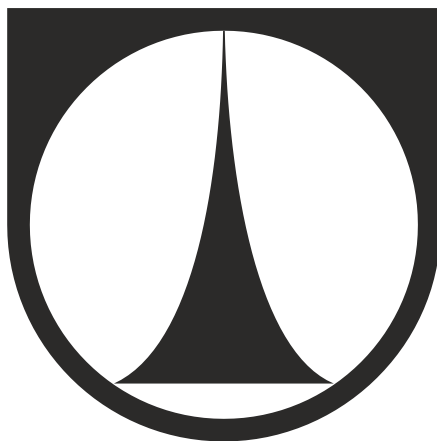


**TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**  
**Ekonomická fakulta**



**DIPLOMOVÁ PRÁCE**

**2013**

**Bc. Vojtěch Balvín**

# **TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**

## **Ekonomická fakulta**

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

### **Vztah podnikatelských subjektů ČR k daňovým optimalizacím a možnost využívat finančních center daňových rájů**

**The Attitude of Czech Business Organizations Towards Tax  
Optimization and Possibility of Using Financial Centers of Tax Havens**

**DP - EF - KEK - 2013 – 02**  
**Bc. Vojtěch Balvín**

Vedoucí práce: **prof. Ing. Fárek Jiří, CSc., katedra ekonomie**  
Konzultant: **Ing. Jan Železný**

Počet stran: **70**

Počet příloh: **1**

Datum odevzdání: **10. 05.2013**

## **Prohlášení**

Byl jsem seznámen s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 10. 05. 2013

Bc. Vojtěch Balvín

## **Anotace**

V diplomové práci je řešena problematika daňových rájů a optimalizace daňové povinnosti v podmínkách České republiky. V teoretické části budou popsány základní pojmy týkající se této problematiky. Praktická část bude rozdělena do dvou částí, které nám umožní vytvořit si přehled o tématu a odhalit motivaci, která vede podnikatelské subjekty k migraci do daňových rájů. V prvním oddílu praktické části budou přiblíženy a aplikovány základní principy daňové optimalizace a na příkladu konkrétní firmy budou osvětleny rozdíly mezi optimalizovanou a neoptimalizovanou daňovou povinností. Ve druhém oddílu bude přiblíženo podnikatelské prostředí v daňovém ráji a na konkrétním příkladu se vyčíslí případná úspora daňových nákladů.

## **Klíčová slova**

Daně, daňová optimalizace, daňová povinnost, daňový ráj, daň z příjmů, založení společnosti.

## **Annotation**

The thesis presents an overview of tax havens as well as question of tax optimization in conditions of Czech tax law. The theoretical part gives introduction to basic concepts related to the topic. Practical part is divided to two chapters and brings overview of the topic and shows motives that encourage companies to migrate to tax havens. The first chapter defines basic principles of tax optimization. Specific example described in the chapter demonstrates the differences between optimized and non-optimized tax obligation. The second chapter introduces business environment in tax haven and, using specific company example, calculates potential savings on tax expenses.

## **Key Words**

Income tax, incorporation, tax, tax haven, tax optimization, tax responsibility.

## Obsah

<b>Seznam zkratek.....</b>	<b>9</b>
<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>10</b>
<b>Seznam grafů .....</b>	<b>11</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>12</b>
<b>1. Stanovení cílů práce, formulace výzkumných předpokladů příp. hypotéz.....</b>	<b>13</b>
<b>2. Teoretický úvod do problematiky postojů podnikatelských subjektů ČR k daňovým optimalizacím .....</b>	<b>16</b>
2.1 Obecná charakteristika daní v ČR .....	16
2.2 Daňová optimalizace.....	18
2.3 Daňové ráje .....	28
<b>3. Model dopadů různých variant intenzity daňových optimalizací na fiktivní firmu</b>	<b>37</b>
3.1 Základní informace o vybraném podnikatelském subjektu .....	37
3.2 Optimalizace daňového základu BFB s. r. o. ....	39
3.3 Porovnání navržených variant daňové optimalizace.....	47
<b>4. Průzkum konkrétních podnikatelských subjektů z hlediska jejich praktické aplikace daňové optimalizace .....</b>	<b>50</b>
4.1 Založení společnosti s ručením omezeným v ČR .....	50
4.2 Založení společnosti na Maltě .....	53
4.3 Založení společnosti na Bahamách .....	55
4.4 Porovnání společností založených ve vybraných zemích .....	58
<b>5. Formulace závěrů, ověření výzkumných předpokladů příp. hypotéz .....</b>	<b>60</b>
<b>Závěr .....</b>	<b>64</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>66</b>
<b>Seznam příloh .....</b>	<b>69</b>

## Seznam zkratek

CZK	Česká koruna, mezinárodní zkratka měny České republiky
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
EUR	Euro, mezinárodní zkratka měny Evropského společenství
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
PHM	Pohonné hmoty
TJN	Tax Justice Network
TUL	Technická univerzita v Liberci
USD	Americký dolar, mezinárodní zkratka měny Spojených států amerických
ZC	Zůstatková cena
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZoR	Zákon o rezervách

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Přehled vývoje inkasa uvedených daní v ČR, v letech 2007 - 2011(v mil. Kč)	16
Tabulka 2: Odpisové skupiny a doba odpisování hmotného majetku .....	21
Tabulka 3: Doba odpisování dlouhodobého nehmotného majetku .....	22
Tabulka 4: Opravné položky k neprohlášeným pohledávkám.....	25
Tabulka 5: Rozdělení daňových rájů .....	33
Tabulka 6: Počet českých firem s vlastníkem z daňového ráje .....	36
Tabulka 7: Výsledek hospodaření BFB s. r. o. k 31. 12. 2012 (v celých tisících Kč).....	38
Tabulka 8: Soupis aktivního majetku firma BFB s. r. o. ....	39
Tabulka 9: Rovnoměrné odpisy - stolní počítač A .....	39
Tabulka 10: Zrychlené odpisy - stolní počítač A .....	40
Tabulka 11: Rovnoměrné odpisy - stolní počítač B .....	40
Tabulka 12: Zrychlené odpisy - stolní počítač B.....	40
Tabulka 13: Rovnoměrné odpisy - server.....	41
Tabulka 14: Zrychlené odpisy - server .....	41
Tabulka 15: Rovnoměrné odpisy - Volkswagen Touareg .....	41
Tabulka 16: Zrychlené odpisy - Volkswagen Touareg .....	42
Tabulka 17: Rovnoměrné odpisy - Volkswagen Tiguan .....	42
Tabulka 18: Zrychlené odpisy - Volkswagen Tiguan .....	42
Tabulka 19: Rovnoměrné odpisy - Kia Sportage .....	43
Tabulka 20: Zrychlené odpisy - Kia Sportage.....	43
Tabulka 21: Srovnání způsobu odpisování.....	44
Tabulka 22: Srovnání paušálních a skutečných výdajů na dopravu .....	45
Tabulka 23: Náklady na založení společnosti BFB s. r. o. ....	52
Tabulka 24: Náklady na založení a vedení společnosti na Maltě.....	55
Tabulka 25: Stručný přehled informací - Bahamy .....	56
Tabulka 26: Náklady na založení a vedení společnosti na Bahamách .....	57
Tabulka 27: Porovnání všech založených společností z hlediska daňového zatížení .....	58
Tabulka 28: Porovnání všech založených společností z hlediska nákladů.....	59



## **Seznam grafů**

Graf 1: Vývoj počtu českých firem v daňových rájích.....	35
--	----

## Úvod

Člověk, který se zabývá ekonomii, či jen pozorně naslouchá hospodářskému dění, tak se s pojmy „daňová optimalizace“ či „daňové ráje“ setká poměrně často. Tato problematika se ho ještě více dotkne v situaci, kdy bude jako podnikatel řešit, pro dnešní dobu více než charakteristickou otázku, snižování nákladů. Daňové náklady je možné ovlivňovat nejen v rámci daňového zákona domácí země, ale v duchu anglického hesla „out of box thinking“ i přesunutím svého podniku tam, kde jsou podmínky příznivější. Tato práce si proto klade za cíl objasnit problematiku daňové optimalizace a na konkrétním případu ukázat důvody, které mohou podnikatele vést k odchodu.

Jak jednou kdysi řekl švýcarský bankéř „*Není daňových rájů bez daňových pekel*“ [<http://www.biznewsindex.com/news/you-blew-it-the-economist-magazine-attacks-tax-havens>]. Hospodářský rozvoj v mnoha vyspělých zemích, zvyšující se míra zdanění, globalizace a rozšiřující se informovanost podnikatelů dala v posledním století vzniknout více než 50 daňovým rájům – od Kajmanských ostrovů po Lichtenštejnsko.

Teoretická část diplomové práce bude zaměřena na vymezení základních pojmů souvisejících s daňovou optimalizací a daňovými ráji. Praktická část bude rozdělena do dvou dalších oddílů, kde se budou na konkrétní firmě zkoumat metody daňové optimalizace, poukáže se na rozdíly mezi přístupy k daňové optimalizaci a na možnosti, jak maximálně efektivně snížit daňovou povinnost v prostředí české ekonomiky. V druhém oddíle se zaměří pozornost na možnost využití daňového ráje, budou přiblíženy podmínky založení firmy dle tamních právních norem a po vyčíslení nákladů bude možné určit závěr a odhalit motivaci stále většího množství podnikatelských subjektů, které se k podobným krokům často uchylují.

# **1. Stanovení cílů práce, formulace výzkumných předpokladů příp. hypotéz**

Diplomová práce slouží získání informací o postoji českých podnikatelských subjektů k daňové optimalizaci. V první řadě je důležité získat přehled o optimalizačních metodách, které se nabízejí v rámci České republiky. Dále je také nutné prozkoumat možnost danění příjmů podniků v zahraničí. V poslední době je toto téma úzce spojováno s využíváním daňových rájů. Je zřejmé, že počty podniků v České republice, které upřednostňují využití podmínek těchto finančních center, každým rokem rapidně rostou. Proto je hlavním předpokladem najít odpovědi na stěžejní otázky, které se zmíněným kontroverzním tématem souvisí. Práce se také zabývá dopadem vstupů českých podniků do daňových rájů na českou ekonomiku a vnímáním dané problematiky Českou republikou. Veškeré informace a fakta povedou ke shrnutí a vyvozeným závěrům předem stanovených hypotéz. Nakonec by mělo být možné zodpovědět, zda je vstup do daňových rájů oprávněný z legislativního, ekonomického i morálního hlediska.

Jedním z primárních cílů všech podnikatelských činností je maximalizovat zisk. Dalším předpokladem je, že většina podnikatelských subjektů v České republice má snahu co nejefektivněji optimalizovat své daně. Legálně tak využívají všech tuzemských a zahraničních zákonů, aby státu na daních odvedly minimální částku. Otázkou však zůstává: „Kde je ta hranice, jaké optimalizační kroky jsou ještě legální, a které mimo zákon?“ Co se týká optimalizování daní pomocí daňových rájů, je nutné vnímat statistické údaje, které jasně hovoří o růstu zájmu českých podniků o daňové ráje.

V souvislosti s využíváním daňových rájů se velice často naráží na morální stránku věci. Původně sloužila možnost danit v zahraničí firmám, které aktivně podnikaly po celém světě. Dnes se setkáváme i s variantou, kdy velké společnosti zakládají své pobočky v zemích, kde chtějí danit. Otázka tedy zní: „Je morální danit v zahraničí, když nám to zákon umožňuje“?

Jak již bylo několikrát uvedeno, počet podnikatelů, kteří stěhují svá sídla, vytrvale roste. Díky tomu stát přichází ročně o desítky miliard korun. S tím souvisí i fakt, že Česká republika patří mezi země s největším odlivem kapitálu. Za předpokladu, že by tyto příjmy

byly zdaněny v České republice a udrženy v české ekonomice, pak by se díky multiplikačnímu efektu peněz příjmy ještě navýšily, což by logicky vedlo k vytvoření tisíců nových pracovních míst.

Vláda však odliv kapitálu do daňových rájů nevnímá, jako dominantní problém. Existuje ovšem několik nástrojů, pomocí kterých má v plánu zamezit podnikatelům danit v zahraničí. Jedním z nich je zvýšení srážkové daně pro společnosti sídlící v zahraničí z 15 na 35 %. Mnozí odborníci se shodují na skutečnosti, že tento krok nepřinese očekávaný výsledek, ale spíše zatíží administrativní pracovníky, kteří budou muset ověřovat původ každého podniku. A právě zmíněná administrativní zátěž je jedním z důvodů, proč se sídla českých společností stěhují do zahraničí. Stát by se měl inspirovat od států, jako je například Německo nebo USA, a pokračovat v navazování vztahů s daňovými ráji. Jedině tak je vláda schopná získat přehled o struktuře podniků a snáze odhalit případné daňové úniky.

Pro snadnější zhodnocení výstupů diplomové práce byly zvoleny následující cíle a hypotézy.

**Cíl 1:** Zjistit, zda je vstup podnikatelských subjektů do daňových rájů oprávněný z legislativního hlediska.

**Hypotéza 1:** Je předpokládáno, že zákony tuto formu odchodu do zahraničí umožňují a podniky tak nejednají za hranicí zákona.

**Cíl 2:** Zjistit, zda je oprávněný vstup podnikatelských subjektů do daňových rájů z morálního hlediska.

**Hypotéza 2:** Předpokladem je, že z pohledu podniku je oprávnění vstupu ve vší míře morální, ale vůči státu a české ekonomice je už morální méně.

**Cíl 3:** Zjistit, která z následujících dvou variant je pro české podnikatelské subjekty výhodnější. Zaprvé se jedná o optimalizování daňové povinnosti pouze v České republice. A druhou možností je vstup do daňového ráje a využití tamějších výhod k optimalizaci daní.

**Hypotéza 3:** Předpokládá se, že vstup do daňových rájů je z hlediska optimalizačních možností výhodnější.

## 2. Teoretický úvod do problematiky postojů podnikatelských subjektů ČR k daňovým optimalizacím

### 2.1 Obecná charakteristika daní v ČR

Daně jsou jednou z nejvýznamnějších položek, která plní státní rozpočet. Můžeme je rozdělit na příjmové, majetkové a nepřímé.

Odvody daňového charakteru tvoří v České republice daň z přidané hodnoty, spotřební daně, daň z příjmů, daň z nemovitostí, daň silniční, daň dědická, darovací a z převodu nemovitostí. Mezi další se také řadí pojistné sociálního pojištění a místní poplatky (ŠIROKÝ 2007).

*Tabulka 1: Přehled vývoje inkasa uvedených daní v ČR, v letech 2007 - 2011 (v mil. Kč)*

<b>Daň</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>Daň z přidané hodnoty</b>	236 385	255 190	253 612	269 547	275 394
<b>Daň z příjmů právnických osob</b>	155 674	173 590	110 543	114 746	109 312
<b>Daň z příjmů vyb. srážkou</b>	15 700	19 299	19 189	19 298	19 848
<b>Daň silniční</b>	5 915	6 002	4 795	5 100	5 187
<b>Daň dědická</b>	109	115	88	87	78
<b>Daň darovací</b>	692	345	162	138	4 279
<b>Daň z převodu nemovitostí</b>	9 774	9 950	7 809	7 453	7 362
<b>Ost. příjmy, odvody, pok. a popl.</b>	4 250	4 281	3 784	3 487	3 109
<b>DPFO - podnikatelů</b>	17 003	17 749	5 565	7 987	2 939
<b>DPFO ze záv. činnosti</b>	126 388	115 180	111 042	111 842	119 373
<b>Daň z nemovitostí</b>	5 123	5 195	6 361	8 747	8 568
<b>C E L K E M</b>	<b>577 014</b>	<b>606 896</b>	<b>522 950</b>	<b>548 432</b>	<b>555 449</b>

Zdroj: [http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/13879.html?year=0]

### **2.1.1 Přímé daně důchodové**

#### **Daň z příjmů právnických osob**

Předmětem daně jsou výnosy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Existují však další řady subjektů, které mají odlišné způsoby zdaňování: jedná se zejména o investiční fondy, penzijní fondy, veřejné vysoké školy, banky, bytová družstva, zdravotní pojišťovny, odborové organizace a státní fondy (ŠIROKÝ 2007).

Poplatníky daně jsou subjekty, které byly založeny za účelem podnikání. Nejedná se tedy o fyzické osoby nebo organizační složky státu. Tato daň se také vztahuje na různá občanská sdružení a nadace.

#### **Daň z příjmů fyzických osob**

Daň z příjmů fyzických osob se týká všech ekonomicky aktivních obyvatel. Předmětem daně jsou tedy příjmy ze závislé činnosti, příjmy z podnikání a z jiné samostatně výdělečné činnosti. Naopak, jako předmět daně z příjmů fyzických osob nejsou vnímány příjmy z dědictví, přijaté úvěry a půjčky. Mezi osvobozené příjmy patří zejména sociální příjmy a transfery, náhrady škody a pojistná plnění (ŠIROKÝ 2007).

#### **Sociální pojištění**

Systém sociálního pojištění v České republice se skládá z veřejného zdravotního pojištění, nemocenského pojištění, důchodového pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (ŠIROKÝ 2007).

### **2.1.2 Přímé daně majetkové**

#### **Daň z nemovitostí**

Daň z nemovitosti je tvořena dvěma dílčími daněmi. Jedná se o daň z pozemku a daň ze staveb. Povinnost platit tuto daň vzniká na základě užívání nebo vlastnictví daného majetku.

#### **Daň dědická, daň darovací, daň z převodu nemovitostí a daň silniční**

Problematiku dědické daně, darovací daně a daně z převodu nemovitostí řeší jeden společný zákon - daň dědická a darovací. Jedná se o jednorázovou majetkovou daň, která je uvalena na bezúplatný převod vlastnictví majetku na základě právního úkonu. Silniční daň se platí z vozidel registrovaných a užívaných v České republice, jsou-li používána k podnikání (ŠIROKÝ 2007).

### **2.1.3 Nepřímé daně**

Nepřímé daně mají největší podíl na plnění státního rozpočtu. Řadíme mezi ně daň z přidané hodnoty a spotřební daně. Po věcné stránce jsou předmětem daně čtyři typy zdanitelných plnění: dodání zboží a převod nemovitostí, poskytnutí i přijetí služeb, pořízené zboží z jiného členského státu a dovoz zboží (ŠIROKÝ 2007).

## **2.2 Daňová optimalizace**

Daňová optimalizace je zcela běžný způsob, jak společnosti a podniky minimalizují svoje náklady. Jedná se o zcela legitimní záležitost, která je v souladu s platnou právní úpravou. Firma tak zvyšuje svou konkurenceschopnost a ušetřené prostředky může investovat do svého rozvoje, technologií nebo reklamy.



### 2.2.1 Metody daňové optimalizace

Všeobecně jsou známy dvě základní metody daňové optimalizace. První metodou je snížení základu daně. V tomto případě se podniky v souladu se zákonem snaží využít všech dostupných prostředků, aby základ daně snížili. Napomáhá jim zejména zákon o dani z příjmů. Je velice důležité neustále sledovat legislativní změny. S touto metodou souvisí i hledání „mezer“ v daňových zákonech, které firmy využívají k minimalizaci své daňové povinnosti. Tyto daňové úspory přirovnává Macháček „k pohybu na hraně zákona“ (MACHÁČEK 2002).

Druhá metoda minimalizace daňové povinnosti je za hranicí zákona, tedy nelegální. Je známá pod pojmem daňový únik. Daňová optimalizace pomocí daňového úniku lze provést záměrně nebo neúmyslně chybným pochopením právních předpisů. Dále například špatným vyplněním daňového přiznání či díky chybě při výpočtu daňové povinnosti. Pokud samotný podnik chyby v daňovém přiznání neopraví, odhalí je daňová kontrola. Úmyslné nelegální krácení daně je pak vnímáno, jako trestný čin. Způsoby, jak může k daňovým únikům docházet:

- zatajení příjmů a krácení tržeb (např. záměrně ztracené vydané faktury či příjmové účetní doklady),
- při výpočtu základu daně jsou jako daňově účinné náklady uznány náklady, které jsou jmenovány § 25 ZDP a nejsou tedy podle zákona daňově účinné,
- neoprávněné vystavení výdajových dokladů z pokladny s jejich proúčtováním jako nákladových výdajů, přičemž hotovost přechází do „černého fondu“ společnosti nebo do osobní spotřeby manažera,
- sjednání fiktivních služeb, zejména marketingových, poradenských apod. od společnosti, která za to fakturuje nepřiměřeně vysoké částky, které vstupují do nákladů objednatele, přičemž vlastní úhrada zhotoviteli prací hotovostní formou je nepatrná,
- účtování zahraniční dovolené na základě faktury cestovní kanceláře jako školení nebo zvyšování kvalifikace zaměstnanců,
- manipulace s dlouhodobým hmotným majetkem, kdy např. daňový subjekt prodá už odepsaný hmotný majetek (př. osobní automobil) jinému podnikateli nebo

fyzické osobě a následně ho znovu odkoupí s jinou SPZ a znovu tentýž automobil plně odepisuje,

- uskutečňování různých prací bez dokladů, čímž dochází ke krácení příjmů atd. (MACHÁČEK 2002).

## 2.2.2 Možnosti daňové optimalizace

Podnikatelským subjektům se nabízí několik možností, jak legálně snižovat základ daně. Konkrétně lze vymezit tři základní oblasti, ve kterých je možné optimalizovat daňovou povinnost.

1. Běžná činnost společnosti – předmět daňové optimalizace: odpisy, dary, leasing, automobil, pohledávky, rezervy, závazky po lhůtě splatnosti.
2. Zaměstnanci – předmět daňové optimalizace: benefity
3. Rozdělení zisku

### Odpisy

Pro účely výpočtu daňového základu firmy je nutné použít daňové odpisy, které jsou upraveny zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Odpisuje se hmotný a nehmotný majetek. Podnik si při pořízení každého nového dlouhodobého hmotného majetku určí, jakým způsobem bude majetek odpisovat. Vybraný způsob se nesmí měnit po celou dobu užívání majetku. Hmotný majetek odpisuje daňově účetní jednotka buď zrychleně nebo rovnoměrně. „Dle § 26 odst. 6 ZDP platí, že rovnoměrné odpisy a zrychlené odpisy lze u hmotného majetku uplatnit tehdy, pokud je hmotný majetek evidován u poplatníka ke konci příslušného zdaňovacího období s výjimkou uvedenou v § 26 odst. 7 písm. a)-d) ZDP (jedná se o situace, kdy může být uplatněn odpis pouze v poloviční výši).“ (VALOUCH 2011:61) Nehmotný majetek se odpisuje rovnoměrně bez přerušení, pokud není stanoveno jinak.

*„Daňové odpisy však nelze uplatnit u fyzických osob majících příjmy z podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti (dle § 7 ZDP) nebo z pronájmu (§ 9 ZDP), pokud v určitém*

*zdaňovacím období uplatní výdaje jako procento zdanitelných příjmů.*“  
(VALOUCH 2011:55)

Daňové odpisy se počítají na konci účetního období. Hodnota a doba odpisování jednotlivých druhů majetků jsou uděleny zákonem.

Daňově odpisovaným hmotným majetkem jsou:

- samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti delší než jeden rok,
- budovy, domy a byty nebo nebytové prostory (vymezené zvláštním předpisem),
- stavby s výjimkou uvedenou v § 26 odst. 2 písm. c,
- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky,
- dospělá zvířata, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč,
- jiný majetek vymezený § 26 odst. 3 (Zákon č. 586/1992 Sb.).

*Tabulka 2: Odpisové skupiny a doba odpisování hmotného majetku*

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: § 30 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Daňově odpisovaným nehmotným majetkem jsou:

- zřizovací výdaje,
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
- software,
- ocenitelná práva,

- jiný majetek, který je v účetnictví vymezen jako nehmotný majetek podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pokud byl nabyt úplatně vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním nebo zděděním, nebo byl vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému poskytování a jeho vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

*Tabulka 3: Doba odpisování dlouhodobého nehmotného majetku*

<b>Majetek</b>	<b>Doba odpisování</b>
Audiovizuální dílo	18 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36 měsíců
Zřizovací výdaje	60 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců

Zdroj: Zákon o daních z příjmů č. 586/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů

Mezi základní nástroje, jak pomocí odpisů optimalizovat svou daňovou povinnost patří:

- Přerušení odpisování – odpisování lze přerušit pouze u hmotného majetku odpisovaného dle § 31 a 32 ZDP na základě ustanovení § 26 odst. 8 ZDP. Oproti neuplatnění si daňových odpisů poplatník po skončení přerušení odpisování odpisy kalkuluje a uplatňuje jako by se nic nestalo, doba odpisování a sazby se nemění.
- Využití nižších než maximálních ročních odpisových sazeb u rovnoměrných daňových odpisů – u rovnoměrně odpisovaného hmotného majetku si poplatník může zvolit nižší roční odpisovou sazbu než tu, která je uvedena v § 31 ZDP.
- Použití zrychlených daňových odpisů – pokud poplatník potřebuje snížit svůj daňový základ výrazněji v prvních zdaňovacích obdobích, je vhodné použít degresivního způsobu odpisování (vyšší odpisy na začátku užívání příslušného hmotného majetku).

- Uplatnění vyšších ročních odpisových sazeb pro prvního vlastníka – v případě rovnoměrného odpisování hmotného majetku uvedeného v § 31 odst. 2 až 6 ZDP a zrychleného odpisování hmotného majetku dle § 32 odst. 2 ZDP lze použít vyšší odpisové sazby, což umožňuje významnější snížení základu daně.

## Dary

Další možností, jak optimalizovat svou daňovou povinnost, je odečtení hodnoty darů od základu daně. Podmínky, za nichž se dary stávají položkou odčitatelnou od základu daně, jsou definovány v § 20 odst. 8 ZDP. Pokud subjekty splní tyto podmínky, mohou snížit základ daně až o 5 %. Platí, že hodnota daru musí být minimálně 2 000 Kč a musí obdarovat některé z následujících subjektů: obce, kraje, organizační složky státu, právnické osoby se sídlem na území České republiky nebo právnické osoby, které jsou organizátory veřejných sbírek podle zákona č. 117/2011 Sb., o veřejných sbírkách a o změně některých zákonů. Přijaté dary nejsou předmětem zákona o daních z příjmů, ale zákona č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí.

## Leasing

Leasing je již poměrně známý způsob pronájmu, pomocí kterého společnosti financují svůj majetek. Existuje několik druhů leasingu, ale v daňové souvislosti je zmiňován především operativní leasing a finanční leasing. Tyto dva typy leasingu je důležité rozlišovat, protože musí oba splňovat různé nároky, které jsou na ně kladeny, aby byly daňově uznatelné. „*Podmínky pro daňovou uznatelnost leasingu obsahují zejména ustanovení § 24 odst. 2 písm. h), § 24 odst. 4-6, 15, 16 a § 25 odst. 1 písm. za) ZDP.*“ (VALOUCH 2009:27)

## Automobil

Právnické osoby, které užívají automobil ke svému podnikání si z hlediska daňové povinnosti vybrat ze dvou optimalizačních nástrojů. Jedná se o výběr mezi uplatněním skutečně vynaložených nákladů na dopravu dle § 24 odst. 2 písm. k) ZDP a uplatněním paušálních výdajů, což umožňuje § 24 odst. 2 písm. z) ZDP.

Při uplatnění skutečně vynaložených nákladů musí být tyto náklady prokázány v knize jízd. Poté je nutné dokládat potvrzení o nákupu pohonných hmot a dalších položek, aby výdaje byly daňově uznatelné.

Pokud nebyly uplatněny skutečné náklady dle § 24 odst. 2 písm. k) ZDP, lze uplatnit paušální výdaj na dopravu dle § 24 odst. 2 písm. zt) ZDP. Za každý kalendářní měsíc zdaňovacího období je možné uplatnit paušální částku 5 000 Kč za každé motorové vozidlo. Tento paušál lze uplatnit maximálně na tři vozidla, které podnik užívá. Pokud poplatník užívá toto vozidlo pouze z části k dosažení, zajištění a dodržení zdanitelných příjmů, uplatňuje pouze 80% zmíněné paušální částky.

V průběhu zdaňovacího období není možné kombinovat nebo měnit způsoby uplatnění výdajů. Obecně platí, že při nižším využití vozidel se vyplatí uplatnit paušální výdaj na dopravu.

### **Pohledávky**

Může nastat situace, kdy při prodeji výrobku, zboží nebo poskytnutí služeb vznikne poplatníkovi pohledávka. To zapříčiní zvýšení základu daně, bez ohledu na to, jestli dlužník věřiteli částku uhradí. V tomto případě můžou poplatníci využít možnosti tvorby opravných položek k pohledávkám, kterou upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění daně z příjmů (ZoR).

*„Opravné položky, které se vytvářejí k neuhrazeným pohledávkám, jsou určeny na pokrytí ztrát, které vznikly neuhrazením pohledávky, nebo ztrát, které vznikly postoupením pohledávky. Pominutím důvodů, pro které se zrušují opravné položky, může být třeba promlčení pohledávky, její úhrada nebo postoupení.“ (PELECH 2011:835)*

Aby mohly být tvořeny opravné položky, musí pohledávka splnit následující:

- je nepromlčená,
- musí být splatná po 31. prosinci 1994,
- při vzniku pohledávky o ní bylo účtováno ve výnosech a takto vzniklý příjem nebyl podle ZDP příjmem osvobozeným od daně z příjmu nebo zahrnovaným

do samostatného základu daně z příjmu anebo základu daně pro zvláštní sazbu daně.

Tabulka 4: Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám

Od konce lhůty splatnosti uplynulo více než	Maximální výše tvorby opravných položek
6 měsíců	20 %
12 měsíců	33 %
18 měsíců	50 % z hodnoty pohledávky
24 měsíců	66 %
30 měsíců	80 %
36 měsíců	100 %

Zdroj: [http://www.ucetnikavarna.cz/document/attach/uct2006-03-04\\_5.jpg](http://www.ucetnikavarna.cz/document/attach/uct2006-03-04_5.jpg)

## Rezervy

Je-li rezerva tvořena v souladu se ZoR, stává se její tvorba daňově uznatelným nákladem dle § 24 odst. 2 písm. i) ZDP. Poplatníci tvoří rezervy většinou pro případ ztráty nebo opravy majetku. „*Dalším důvodem vytváření daňově účinných rezerv jsou nutné výdaje daňového subjektu, které jsou jednorázově vyšší než výdaje obvyklé; právě na zákonem vymezené výdaje takového charakteru se zákonná rezerva může tvořit.*“ (PELECH 2011:824)

Tvorba rezerv dle ZoR je významným nástrojem daňové optimalizace, protože „*daňový subjekt může daňově účinně uplatňovat náklady spojené s opravou před jejím uskutečněním.*“ (PELECH 2011:847)

## **Polhůtní závazky**

Poplatníci daně z příjmu musí na základě ustanovení § 23 odst. 3 písm. a) bodu 12 ZDP zvýšit svůj daňový základ o závazky, které:

- byly promlčeny nebo od jejich splatnosti uplynulo více než 36 měsíců, nebo
- zanikly jinak než splněním, započtením, splynutím práva s povinností, dohodou o narovnání, pokud o tom nebylo účtováno do výnosů nebo se o tuto částku závazku nezvyšuje výsledek hospodaření podle § 23 odst. 3 písm. a) bodu 10.

Z hlediska daňové optimalizace by měl poplatník, kterému hrozí dodanění polhůtních závazků, postupovat jedním z následujících kroků:

- prodloužením splatnosti závazku,
- započtením závazku s pohledávkou mezi stejnými osobami,
- kapitalizací pohledávky, nebo
- úhradou závazku předtím, než uplyne lhůta 36 měsíců od splatnosti.

## **Zaměstnanecké benefity**

U mnohých podniků je dnes běžné, že zaměstnanci dostávají od zaměstnavatele kromě mzdy ještě zaměstnanecké benefity. Benefity slouží k motivaci zaměstnanců, k udržení jejich loajality, ale z pohledu zaměstnavatele je to nástroj, který slouží k daňové úspoře (JANOUSHKOVÁ 2005).

Existují čtyři daňové režimy benefitů:

- Výhodný režim – zaměstnanec obdrží benefit v hodnotě čistých 100 Kč, pokud zaměstnavatel vynaloží z čistého zisku po zdanění 81 Kč. Jedná se např. o:
  - životní a penzijní pojištění do limitu 24 000 Kč ročně.
  - příspěvky na stravování do výše 55 % ceny jednoho jídla za směnu.
  - přechodné ubytování do limitu 3 500 Kč za měsíc.
  - zvyšování kvalifikace.



- Méně výhodný režim – zaměstnanec obdrží benefit v hodnotě čistých 100 Kč, pokud zaměstnavatel vynaloží z čistého zisku po zdanění 100 Kč. Jedná se např. o:
  - poukázky na nákup rekreace, zájezdu v úhrnu 20 000 Kč ročně.
  - možnost využití zdravotnických, vzdělávacích a předškolních zařízení, závodních knihoven apod.
  - nepeněžní dary, pokud jsou splněny podmínky § 6 odst. 9 písm. g) ZDP.
- Jako mzdové plnění – zaměstnanec obdrží benefit v hodnotě čistých 100 Kč, pokud zaměstnavatel vynaloží z čistého zisku po zdanění 157 Kč. Jedná se např. o:
  - finanční příspěvek na přechodné ubytování nad limit.
  - finanční příspěvek na dopravu do zaměstnání.
  - prodej zboží či služeb za cenu nižší než obvyklou.
  - tzv. „sick days“.
- Nevýhodný režim - zaměstnanec obdrží benefit v hodnotě čistých 100 Kč, pokud zaměstnavatel vynaloží z čistého zisku po zdanění 185 Kč. Jedná se např. o:
  - příspěvek zaměstnavatele na stavební spoření.
  - peněžní a nepeněžní dary.

Z hlediska daňové optimalizace by se podniky při rozhodování o poskytování jednotlivých zaměstnaneckých výhod měly soustředit na čtyři základní otázky:

- zda se jedná o daňově uznatelný náklad společnosti podle zákona č. 586/1992 Sb.,
- zda se jedná o zaměstnaneckou výhodu osvobozenou o daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti podle § 6 zákona č. 586/1992 Sb.,
- zda se jedná o zaměstnaneckou výhodu, která se zahrnuje do vyměřovacího základu sociálních pojištění podle § 5 zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném a sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti,
- zda se jedná o zaměstnaneckou výhodu, která se zahrnuje do vyměřovacího základu zdravotního pojištění podle § 3 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění [<http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d1246v1222-zamestnanecke-vyhody-jejich-cile-a-efektivita/>].

## Rozdělení zisku

Další možnost daňové optimalizace se týká zejména společností s ručením omezením, kde mají společníci právo podílet se na zisku společnosti. Existují tři základní způsoby, jak mohou zisk čerpat, a to:

- formou mzdy, na základě uzavření pracovní smlouvy,
- skrze odměny za výkon funkce jednatele na základě smlouvy o výkonu funkce jednatele
- jako podíl na zisku.

Je běžné, že společníci dané způsoby kombinují. Každý je zatížen jiným zdaněním a pojištěním.

## 2.3 Daňové ráje

Jednou z dalších alternativ, která se nabízí při snaze optimalizovat daňovou povinnost firmy, je využití daňových rájů. Pojem daňový ráj nemá přesnou definici, ale naopak se uvádí, že jich je tolik, kolik je daňových rájů (LESERVOISIER 1996). „*Dalo by se říci, že se jedná o takovou oblast, která nezdaňuje určité či všechny ekonomické aktivity nebo majetek, nebo určité či všechny subjekty. Rozhodující je vztah subjektu k této zemi a druh ekonomické aktivity, který hodlá vyvíjet, případně majetek, který hodlá vlastnit* (KLEIN 1998:7-8).“ Obecně se jedná o stát, kde je zdanění velmi nízké nebo nulové, takže firma se sídlem v tomto státě odvádí nižší daně ze svých příjmů, což je pro ni výhodné.

### 2.3.1 Vznik a vývoj

Neexistuje mnoho pramenů, které se zabývají historií těchto specifických daňových režimů. Literatura, ze které je možné čerpat, se soustředí spíše na faktické fungování daňových rájů. Přesto lze začátky najít již v období před naším letopočtem. Jako příklad slouží ostrov Delos ve Středozemním moři, kde se od roku 166 př.n.l. obchodovalo bez daní, cel a jakýchkoliv poplatků. Dalším příkladem jsou obchodníci ze starověkého Řecka,

kteří využívali malé ostrovy nedaleko Athén ke skladování zboží, aby se vyhnuli 2% dani, která byla pro dovoz a vývoz vyměřena (LESERVOISIER 1996).

Ostrovy nebyly jedinými místy, bez poplatků se obchodovalo také na různých tržistiích anebo dokonce i v jednotlivých městech. Například ve dvanáctém století se obchodníci na lodích snažili vyhnout clům a daním, které byly uvaleny na hanzovní města. Proto raději přistávaly v přístavech mimo hanzovní spolek [[http://www.pln.com.au/index.php?option=com\\_content&task=view&id=96](http://www.pln.com.au/index.php?option=com_content&task=view&id=96)].

Z pohledu nedávné historie, je vznik daňových rájů často spojován s rokem 1927, kdy byla na Bermudách založena první kaptivní pojišťovna (PETROVIČ 1998). Ke skutečnému rozvoji daňových rájů však došlo až po druhé světové válce, kdy docházelo ke zvyšování bohatství a snaze zefektivnit výnosnost pomocí snižování daňové povinnosti. Jako první ze zemí, které využily těchto skutečností, jsou Kajmanské ostrovy a Bahamy, které dodnes nazýváme daňovými ráji (PETROVIČ 1998).

Daňové ráje jsou velmi často označovány jako takzvané „offshore“, což v překladu znamená „mimo pobřeží“. Tento termín většinou vystihoval menší ostrovy, které ležely mimo pobřeží vyspělých států. Tyto ostrovy začaly nabízet různé výhody, zejména daňové úlevy, aby přilákaly investory a s nimi kapitál z vyspělých zemí. Právě tato místa jsou známá pod pojmem „offshore centrum“. V České republice je používáno především spojení daňové ráje, které pochází z anglického překladu „tax haven“ (PETROVIČ 1998). Tyto dva pojmy ovšem nejsou zcela totožné. Daňový ráj nabízí rozsáhlé daňové úlevy, například nízkou nebo nulovou daň z příjmů. Zatímco offshore centra zajišťují navíc ještě speciální podmínky k rozvoji podnikání na svém území. Mezi ně patří například rozvinutá infrastruktura, spolehlivý bankovní systém, funkční soudní systém a právní předpisy (PETROVIČ 1998). Pro účely této práce budou předešlé termíny používány jako synonyma.

### **2.3.2 Charakteristika**

Jak již bylo uvedeno na začátku této kapitoly, daňový ráj nelze s úplnou přesností definovat. Daňový ráj je úzce spojován s územím, kde existují nulové či velmi nízké daně,

a to nejen daně z příjmů fyzických a právnických osob, ale také DPH nebo daně z kapitálu (KUBÁTOVÁ 2005).

V roce 1998 vydala OECD zprávu s názvem „Harmful Tax Competition“, kde uvedla následující základní faktory, které jsou charakteristické pro daňový ráj [<http://www.oecd.org/ctp/OECDCurrentTaxAgenda2012.pdf>]:

- nulové nebo nominální daně,
- zákony, které zamezují ostatním vládám získání informací,
- nedostatek transparentnosti,
- absence požadavků na doložení skutečné činnosti firmy – toto kritérium bylo vyřazeno v roce 2001 výborem pro fiskální záležitost OECD.

Problematikou daňových rájů se zabývá také britská nezávislá organizace Tax Justice Network (TJN). Podle TJN lze označit více než 70 států za daňový ráj. Jejich mapa je uvedena v příloze A.

### **2.3.3 Taxonomie daňových rájů**

Každá země, která je vnímána jako daňový ráj, je specifická svou zeměpisnou polohou, historií a státním a daňovým systémem. Vzhledem k tomu, že doposud neexistuje jednotný způsob rozlišování daňových rájů, rozděluje tato kapitola vybrané daňové ráje, a to ze tří následujících hledisek (JURNEČKOVÁ 2012).

#### ***1) Geografické členění daňových rájů***

##### *1. evropské:*

*Andorra, Gibraltar, Guernsey, Jersey, Kypr, Lichtenštejnsko, Lucembursko, Monako, Nizozemsko, Ostrov Man, Švýcarsko.*

2. *karibské:*

*Anguilla, Bahamy, Barbados, Belize, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Dominikánská republika, Kajmanské ostrovy, Panama, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny.*

3. *ostatní daňové ráje (je možné je dále dělit na africké, asijské a pacifické):*

*Bahrajn, Brunej, Dubaj, Hongkong, Libérie, Malajsie, Maledivy, Marshallovy ostrovy, Nový Zéland, Samoa, Seychely, Singapur, Šalamounovy ostrovy, Vanuatu (JURNEČKOVÁ 2012:14).*

**2) Historické členění**

A. *Tradiční, obvykle ostrovní státy*

*Andorra, Anguilla, Bahamy, Bahrajn, Barbados, Belize, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Brunej, Dominikánská republika, Gibraltar, Guernsey, Jersey, Kajmanské ostrovy, Libérie, Malajsie, Maledivy, Marshallovy ostrovy, Ostrov Man, Panama, Samoa, Seychely, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny, Šalamounovy ostrovy, Vanuatu.*

B. *Moderní vyspělé státy*

*Dubaj, Hongkong, Kypr, Lichtenštejnsko, Lucembursko, Monako, Nizozemsko, Nový Zéland, Singapur, Švýcarsko (JURNEČKOVÁ 2012:14-15).*

**3) Členění dle zaměření daňového ráje**

a. *daňové ráje s nízkým daňovým zatížením:*

*Andorra, Anguilla, Bahamy, Bahrajn, Belize, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Dubaj, Gibraltar, Guernsey, Hongkong, Jersey, Kajmanské ostrovy, Kypr, Lichtenštejnsko, Maledivy, Marshallovy ostrovy, Monako, Ostrov Man, Seychely, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny, Vanuatu.*

*b. daňové ráje s jednoduchou administrativou:*

*Bahamy, Belize, Britské Panenské ostrovy, Hongkong, Jersey, Kajmanské ostrovy, Libérie, Nový Zéland, Panama, Seychely, Singapur, Svatý Kryštof a Nevis, Svatý Vincenc a Grenadiny, Šalamounovy ostrovy, Vanuatu.*

*c. daňové ráje s rozvinutým bankovním sektorem a bankovním tajemstvím:*

*Bahamy, Barbados, Belize, Brunej, Dominikánská republika, Hongkong, Kajmanské ostrovy, Lichtenštejnsko, Lucembursko, Malajsie, Nizozemsko, Panama, Samoa, Seychely, Singapur, Švýcarsko, Vanuatu (JURNEČKOVÁ 2012:15).*

**Daňové ráje s nízkým daňovým zatížením** jsou nejrozšířenějším typem daňových rájů. Tyto země se snaží pomocí nulových nebo nízkých daňových sazeb přilákat investory a zahraniční kapitál. Jedná se o zvýhodnění přímých daní (daň z příjmů fyzických a právnických osob, z nemovitosti, dědická, darovací a z převodu nemovitosti). Společnost zpravidla platí jednorázový poplatek za registraci. Další poplatky se hradí jednou ročně v pevně stanovené výši nebo odstupňované podle dosažených příjmů, obratu nebo kapitálu (JURNEČKOVÁ 2012).

**Daňové ráje s jednoduchou administrativou** jsou známe díky velmi snadné komunikaci se státním aparátem, malým požadavkům na administrativní náležitosti a rychlému založení obchodní společnosti. Podniky nemusí v těchto zemích vést účetnictví, nepodléhají auditu finančních výkazů, nemají stanovenou minimální výši základního kapitálu apod. (JURNEČKOVÁ 2012).

**Daňové ráje s rozvinutým bankovním sektorem a bankovním tajemstvím** jsou vyhledávány podnikateli, kteří kromě jiných výhod mají zájem o využití kvalitních bankovních služeb. Jedním z benefitů, které finanční centra nabízí, je bankovní tajemství neboli povinnost zaměstnanců banky zachovávat mlčenlivost ohledně vlastníka účtu. Otevření účtu v offshore bankách je velmi rychlé a je možné ho založit i na dálku (JURNEČKOVÁ 2012).

Tabulka 5: Rozdělení daňových rájů

<b>Uživatelé</b>	<b>Nejvhodnější daňové ráje</b>
<b>Fyzické osoby</b>	Andorra, Bahamy, Bermudy, Campione d'Italia, Francouzská Polynésie, Irsko, Kajmanské ostrovy, Monako
<b>Obchodní společnosti</b>	Bahamy, Bahrajn, Bermudy, Guernsey, Hongkong, Jersey, Kajmanské ostrovy, Kypr, Libérie, Lichtenštejnsko, Man, Nauru, Panama
<b>Holdingy</b>	Bahamy, Bermudy, Britské Panenské ostrovy, Jersey, Kajmanské ostrovy, Lichtenštejnsko, Lucembursko, Nauru, Nizozemsko
<b>Závislé pojišťovací společnosti</b>	Bahamy, Bermudy, Guernsey, Kajmanské ostrovy, Lucembursko, Man, Vanuatu
<b>Společnosti pro námořní plavbu</b>	Guernsey, Jersey, Libérie, Nizozemské Antily, Panama
<b>Trusty</b>	Bahamy, Bermudy, Kajmanské ostrovy, Lichtenštejnsko

Zdroj: Lesservoisier, L., Daňové ráje, 1996

### 2.3.4 Výhody

Využívání daňových rájů s sebou nese celou řadu výhod. Mezi stěžejní výhody patří snížená sazba daně nebo důvěrnost ve finančních záležitostech. Konkrétních lákadel je pro podnikatele mnohem více. Mezi nejčastější patří zejména:

- osvobození od daně z kapitálových příjmů,
- osvobození od daně z dividend,
- osvobození od DPH,
- anonymita vlastníků a ochrana jejich soukromí,
- žádné nebo velmi nízké požadavky na splacený základní kapitál,
- žádné omezení týkající se fúze nebo akvizic,
- snadná a rychlá registrace nové společnosti,
- daňové prázdny,
- investiční úlevy,

- široká škála daňově uznatelných nákladů,
- absence devizové kontroly,
- minimální kontrola ze strany úřadů či vlády,
- neomezenost předmětů činnosti podnikatelských subjektů,
- liberální imigrační legislativa,
- existence sítě smluv o zamezení dvojího zdanění,
- existence zón volného obchodu a bezcelních zón,
- garance uvedených výhod na určitou dobu v případě změny legislativy.

### **2.3.5 České podnikatelské subjekty a daňové ráje**

Hlavním motivem, který vede české firmy do daňových rájů, nejsou pouze nižší odvody, ale také legislativa. Za výhodnějšími systémy mohou odejít podniky s různým zaměřením a druhem podnikání. Nejčastěji se jedná o osoby podnikající v exportu, importu, obchodu s pohledávkami nebo obchodu na světových burzách.

Pro české firmy nejsou daňové podmínky jediným motivem k odchodu do zahraničí. Jako velkou překážku vnímají také byrokracii v Česku. Tyto skutečnosti vedou k nárůstu zájmu o konzultace na téma mezinárodního daňového plánování.

Odborníci na daňovou politiku uvádějí, že přesun do daňových rájů se vyplatí od jednoho milionu hrubého zisku. Na tuto otázku však nelze jednoznačně odpovědět, protože každá firma má jinak nastavené priority. Při současné 19% sazbě daně z příjmů právnických osob by firma při milionovém zisku odvedla 190 000 Kč, přičemž roční poplatky v daňovém ráji často nepřekročí ani 100 000 Kč. Dále lze také uvažovat o odchodu při obratu alespoň 10 milionů korun ročně. Vždy je doporučeno tento krok velmi důkladně zvážit a nejlépe konzultovat s odborníky. V první řadě by společnost měla uvážit účel přesunu a na jeho základě vybrat daňový ráj, který splňuje veškeré podmínky.

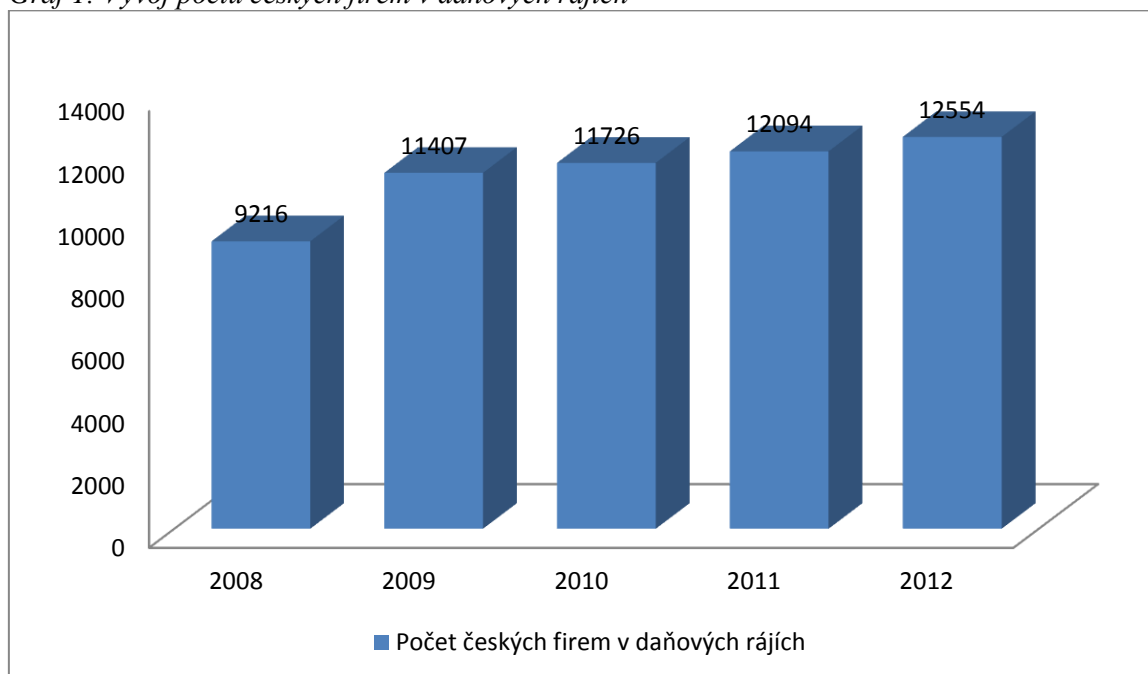
Pokud se firma rozhodne pro odchod do offshore centra, je zcela běžné, že hradí paušální částku, která je předem určená a není závislá na zisku, příjmech nebo daňovém základu. Řádově se jedná o částky 100, 200, 500 dolarů. Jak již bylo zmíněno, je vždy důležité uvážit, zda se tento krok společnosti vyplatí. Je zapotřebí spočítat náklady na provoz



společnosti v zahraničí. Dále musí vlastník myslet na skutečnost, že může dojít k dvojímu, někdy i k trojímu zdanění, podle oblasti a odvětví, ve kterém firma podniká. Není tedy výjimkou, když firma v závěru dojde ke zjištění, že se jí odchodem do daňových rájů spíše přitíží.

Ačkoliv Česká republika pozoruje tento kvartál poprvé za 7 let pokles zájmu českých firem o daňové ráje, stále platí tvrzení, že obliba daňových rájů v posledním půlstoletí byla veliká. V současné době se nachází 12 554 českých firem v daňových rájích a v roce 2012 vzrostl jejich počet o 460.

*Graf 1: Vývoj počtu českých firem v daňových rájích*



Zdroj: databáze a výpočty ČEKIA [<http://www.cekia.cz/cz/tiskove-zpravy/469-tz130211>]

Minulý rok se české společnosti zajímali především o offshore destinace. K tomu je vedlo hlavně zachování anonymního vlastnictví. Největší anonymitu nabízejí v současné době Seychely. Zde jde ověřit, jestli daná společnost opravdu existuje. Naopak není možnost zjistit jméno vlastníka nebo ekonomické výsledky společnosti. Podle analýzy, kterou zveřejnila Česká kapitálová informační agentura, lze v posledních letech sledovat posílení u zemí, jako jsou Bermudské ostrovy, Belize nebo Seychely. Největší podíl vlastníků si však stále drží Nizozemí, Spojené státy americké a Kypr.

Tabulka 6: Počet českých firem s vlastníkem z daňového ráje

	2012	2011	Abs. Změna 2011 - 2012	Rel. Změna 2011 - 2012	2010	2009	2008	2007	2006
Bahamy	39	35	4	11,43 %	35	33	33	36	33
Belize	118	94	24	25,53 %	83	77	55	43	32
Bermudské ostrovy	7	5	2	40,00 %	5	6	6	6	5
Britské Pan. ostrovy	455	438	17	3,88 %	422	424	441	406	359
Gibraltar	74	66	8	12,12 %	66	70	61	58	53
Hongkong	80	69	11	15,94 %	59	49	41	33	33
Jersey (Velká Británie)	57	59	-2	-3,39 %	59	58	57	58	58
Kajmanské ostrovy	37	38	-1	-2,63 %	32	33	33	23	21
Kypr	1 904	1 705	199	11,67 %	1 550	1 411	1 150	956	663
Lichtenštejnsko	261	255	6	2,35 %	245	262	275	259	257
Lucembursko	1 173	1 192	-19	-1,59 %	1 254	1 241	935	864	720
Monako	51	54	-3	-5,56 %	64	48	40	35	39
Nizozemské Atily	16	15	1	6,67 %	14	13	14	22	20
Nizozemí	4 443	4 501	-58	-1,29 %	4 519	4 551	3 474	3 274	3 042
Panama	199	190	9	4,74 %	170	162	108	78	72
Seychelská republika	512	414	98	23,67 %	330	262	225	167	130
Spojené arab. emiráty	225	214	11	5,14 %	184	162	133	97	97
Spojené státy americké	2 903	2 750	153	5,56 %	2 635	2 545	2 135	2 021	1 888
<b>Celkem</b>	<b>12 554</b>	<b>12 094</b>	<b>460</b>	<b>3,80 %</b>	<b>11 726</b>	<b>11 407</b>	<b>9 216</b>	<b>8 436</b>	<b>7 522</b>

Zdroj: databáze a výpočty ČEKIA [<http://www.cekia.cz/cz/tiskove-zpravy/469-tz130211>]

### **3. Model dopadů různých variant intenzity daňových optimalizací na fiktivní firmu**

Praktická část diplomové práce se věnuje aplikaci vybraných optimalizačních metod, z teoretické části, na zvolený podnikatelský subjekt. Cílem je porovnat současný stav hospodaření společnosti s návrhem snížení daňového základu pomocí optimalizačních nástrojů. Návrhy budou sloužit k porovnání se současným optimalizováním daňové povinnosti a porovnání výsledků, o které se snižuje základ daně.

#### **3.1 Základní informace o vybraném podnikatelském subjektu**

Na základě dohody s vybraným podnikatelským subjektem nejsou v diplomové práci uváděny přesné údaje o společnosti. Pro zjednodušení figuruje firma v této práci pod názvem „BFB“. Právní forma této společnosti je společnost s ručením omezeným, sídlí v České Lípě a do obchodního rejstříku byla zapsána v roce 1998 (přesné datum není uvedeno na základě požadavku firmy).

##### **3.1.1 Profil společnosti**

Společnost BFB s. r. o. byla založena v České Lípě roku 1998, má jednoho zakladatele, který je současně i jednatelem firmy.

Předmět podnikání:

- poskytování technických služeb k ochraně majetku a osob
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- ostraha majetku a osob
- služby soukromých detektivů

Základní kapitál: 100 000 Kč

Počet zaměstnanců:

Společnost má celkem 79 zaměstnanců, z toho:

- 1x vedoucí
- 2x obchodní zástupce
- 1x účetní
- 55x strážný

Majetek společnosti:

- 3x osobní automobil
- 1x server HP ProLiant
- 2x notebook
- 2x stolní počítač

### 3.1.2 Pohled na ekonomickou a finanční stránku společnosti

Společnost BFB s. r. o. podává přiznání k dani z příjmů právnických osob každý kalendářní rok. Svůj dlouhodobý hmotný majetek odpisuje rovnoměrně. V současné době nemá firma žádné závazky na zdravotním a sociálním pojištění a neeviduje žádné nedoplatky vůči finančním úřadům.

*Tabulka 7: Výsledek hospodaření BFB s. r. o. k 31. 12. 2012 (v celých tisících Kč)*

		2012	2011
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	4405	3672

Zdroj: BFB s. r. o. – Přiznání k dani z příjmů právnických osob

## 3.2 Optimalizace daňového základu BFB s. r. o.

### 3.2.1 Daňové odpisy

Mezi majetek společnosti BFB s. r. o., který je v současné době rovnoměrně odpisován patří dva stolní počítače, jeden server a tři automobily (Volkswagen Touareg, Volkswagen Tiguan a Kia Sportage). Firma je prvním vlastníkem tohoto majetku, proto může využít zvýhodněného ročního odpisu v prvním roce odpisování zvýšeného o 10 %. Z hlediska daňové optimalizace stojí za zvážení, zda by pro firmu nebylo výhodnější praktikovat zrychlené odpisování. Následující srovnání poslouží společnosti BFB s. r. o. při pořízení nového dlouhodobého hmotného majetku. Společnost se může na základě srovnání rozhodnout, jakou formu odpisování do budoucna zvolí.

Tabulka 8: Soupis aktivního majetku firma BFB s. r. o.

Název	Datum pořízení	Vstupní cena	Odpisová skupina
stolní počítač (PC)	20. 07. 2010	47 200 Kč	1
stolní počítač (PC)	20. 07. 2010	52 000 Kč	1
server	28. 07. 2010	217 000 Kč	1
Volkswagen Touareg	30. 06. 2010	892 000 Kč	2
Volkswagen Tiguan	16. 03. 2010	568 000 Kč	2
Kia Sportage	14. 05. 2010	512 000 Kč	2

Zdroj: Interní zdroj společnosti

Tabulka 9: Rovnoměrné odpisy - stolní počítač A

Rok	Stolní počítač (PC = 47 200 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	30 % ze 47 200 Kč	14 160 Kč	33 040 Kč
2011	35 % ze 47 200 Kč	16 520 Kč	16 520 Kč
2012	35 % ze 47 200 Kč	16 520 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>47 200 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 10: Zrychlené odpisy - stolní počítač A

Rok	Stolní počítač (PC = 47 200 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	$47\,200/3 + 4\,720$	20 453 Kč	26 747 Kč
2011	$2 * 26\,747/(4-1)$	17 831 Kč	8 916 Kč
2012	$2 * 8\,916/(4-2)$	8 916 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>47 200 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 11: Rovnoměrné odpisy - stolní počítač B

Rok	Stolní počítač (PC = 52 000 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	30 % z 52 000 Kč	15 600 Kč	36 400 Kč
2011	35 % z 52 000 Kč	18 200 Kč	18 200 Kč
2012	35 % z 52 000 Kč	18 200 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>52 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 12: Zrychlené odpisy - stolní počítač B

Rok	Stolní počítač (PC = 52 000 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	$52\,000/3 + 5\,200$	22 533Kč	29 467 Kč
2011	$2 * 29\,467/(4-1)$	19 645 Kč	9 822 Kč
2012	$2 * 9\,822/(4-2)$	9 822 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>52 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 13: Rovnoměrné odpisy - server

Rok	Server (PC = 217 000 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	30 % z 217 000 Kč	65 100 Kč	151 900 Kč
2011	35 % z 217 000 Kč	75 950 Kč	75 950 Kč
2012	35 % z 217 000 Kč	75 950 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>217 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 14: Zrychlené odpisy - server

Rok	Server (PC = 217 000 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	$217\,000/3 + 21\,700$	94 033 Kč	122 967 Kč
2011	$2 * 122\,967/(4-1)$	81 978 Kč	40 989 Kč
2012	$2 * 40\,989/(4-2)$	40 989 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>217 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 15: Rovnoměrné odpisy - Volkswagen Touareg

Rok	Volkswagen Touareg (PC = 892 000 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	21 % z 892 000 Kč	187 320 Kč	704 680 Kč
2011	19,75 % z 892 000 Kč	176 170 Kč	528 510 Kč
2012	19,75 % z 892 000 Kč	176 170 Kč	352 340 Kč
2013	19,75 % z 892 000 Kč	176 170 Kč	176 170 Kč
2014	19,75 % z 892 000 Kč	176 170 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>892 000Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 16: Zrychlené odpisy - Volkswagen Touareg

Rok	Volkswagen Touareg (PC = 892 000 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	892 000/5 + 89 200	267 600 Kč	624 400 Kč
2011	2 * 624 400/(6-1)	249 760 Kč	374 640 Kč
2012	2 * 374 640/(6-2)	187 320 Kč	187 320 Kč
2013	2 * 187 320/(6-3)	124 880 Kč	62 440 Kč
2014	2 * 62 440/(6-4)	62 440 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>892 000Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 17: Rovnoměrné odpisy - Volkswagen Tiguan

Rok	Volkswagen Tiguan (PC = 568 000 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	21 % z 568 000 Kč	119 280 Kč	448 720 Kč
2011	19,75 % z 568 000 Kč	112 180 Kč	336 540 Kč
2012	19,75 % z 568 000 Kč	112 180 Kč	224 360 Kč
2013	19,75 % z 568 000 Kč	112 180 Kč	112 180 Kč
2014	19,75 % z 568 000 Kč	112 180 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>568 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 18: Zrychlené odpisy - Volkswagen Tiguan

Rok	Volkswagen Tiguan (PC = 568 000 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	568 000/5 + 56 800	170 400 Kč	397 600 Kč
2011	2 * 397 600/(6-1)	159 040 Kč	238 560 Kč
2012	2 * 238 560/(6-2)	119 280 Kč	119 280 Kč
2013	2 * 119 280/(6-3)	79 520 Kč	39 760 Kč
2014	2 * 39 760/(6-4)	39 760 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>568 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní



Tabulka 19: Rovnoměrné odpisy - Kia Sportage

Rok	Kia Sportage (PC = 512 000 Kč) – Rovnoměrné odpisy (§31 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	21 % z 512 000 Kč	107 520 Kč	404 480 Kč
2011	19,75 % z 512 000 Kč	101 120 Kč	303 360 Kč
2012	19,75 % z 512 000 Kč	101 120 Kč	202 240 Kč
2013	19,75 % z 512 000 Kč	101 120 Kč	101 120 Kč
2014	19,75 % z 512 000 Kč	101 120 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>512 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Tabulka 20: Zrychlené odpisy - Kia Sportage

Rok	Kia Sportage (PC = 512 000 Kč) – Zrychlené odpisy (§32 ZDP)		
	Výpočet	Odpis	ZC
2010	512 000/5 + 51 200	153 600 Kč	358 400 Kč
2011	2 * 358 400/(6-1)	143 360 Kč	215 040 Kč
2012	2 * 215 040/(6-2)	107 520 Kč	107 520 Kč
2013	2 * 107 520/(6-3)	71 680 Kč	35 840 Kč
2014	2 * 35 840/(6-4)	35 840 Kč	0 Kč
<b>Celkem</b>		<b>512 000 Kč</b>	

Zdroj: Vlastní

Pozn.: ZC = daňová zůstatková cena

Tabulka 21: Srovnání způsobu odpisování

Rok	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy
2010	508 980 Kč	728 619 Kč
2011	500 140 Kč	671 614 Kč
2012	500 140 Kč	473 847 Kč
2013	389 470 Kč	276 080 Kč
2014	389 470 Kč	138 040 Kč
<b>Celkem</b>	<b>2 288 200 Kč</b>	<b>2 288 200 Kč</b>

Zdroj: Vlastní

Ze srovnávací tabulky vyplývá, že při zrychleném odpisování je v prvních letech odpisováno více než v letech dalších, což ovlivňuje hospodářský výsledek firmy z pohledu nákladů. Při použití rovnoměrné metody odpisování je daňově nejvýhodnější první rok. Pokud se společnost BFB s. r. o. zaměří na první dva roky po pořízení majetku s cílem snížit základ daně v co největší míře, měla by zvolit zrychlený způsob odpisování po celou dobu, který je v tomto ohledu výhodnější.

### 3.2.2 Poskytnutí darů

Jak bylo zmíněno v teoretické části, jedním z optimalizačních nástrojů je poskytnutí darů. Jednou z možností je poskytnutí daru na veřejně prospěšné účely. Pro vybranou firmu je vhodné například poskytnout peněžní dar městu Česká Lípa. Částka musí převyšovat hodnotu 2 000 Kč, aby byla splněna první podmínka pro snížení základu daně. Ze základu daně lze odečíst maximálně 5 % z celkové výše. Společnost BFB s. r. o. od začátku svého působení dary nikdy neposkytovala.

- Původní základ daně: 4 452 735 Kč
- 5 % ze základu daně: 222 637 Kč

Na základě výše uvedeného výpočtu je nejvýhodnější pro společnost BFB s. r. o. poskytnout dar v celkové výši 222 637 Kč, díky kterému je následně možné snížit základ daně.

### 3.2.3 Návrh využití skutečných výdajů na dopravu

Společnost BFB s. r. o. vlastní tři osobní automobily, které užívá pouze pro firemní účely. Náklady na dopravu uvedených automobilů uplatňují paušálem. Druhou variantou je využití skutečných nákladů na dopravu, což s sebou nese mnoho administrativy. Firma musí vést tzv. knihu jízd, aby mohla takto vynaložené náklady později prokázat. Přestože není tato forma uplatnění nákladů na dopravu příliš populární, je navrženo společnosti BFB s. r. o., aby do budoucna uplatňovala skutečné náklady na dopravu.

*Tabulka 22: Srovnání paušálních a skutečných výdajů na dopravu*

Počet ujetých km/měsíc	Spotřeba l/100 km	Prům. cena PHM	Skutečné výdaje	Paušální výdaje
1 000	10	35 Kč	3 500 Kč	5 000 Kč
1 500	10	35 Kč	5 250 Kč	5 000 Kč
2 500	10	35 Kč	8 750 Kč	5 000 Kč

Zdroj: Vlastní

Na základě počtu ujetých kilometrů u automobilů ve společnosti BFB s. r. o. bylo vytvořeno srovnání paušálních a skutečných výdajů. Pro zjednodušení se u skutečných výdajů uvádí pouze spotřeba pohonných hmot. Stále je ale zřejmé, že uplatnění skutečných výdajů je při stávajícím počtu automobilů a najetých kilometrů výhodnější.

Při uplatnění paušálních výdajů si může společnost snížit základ daně o 180 000 Kč ( $5\,000\text{ Kč} \cdot 3\text{ automobily} \cdot 12\text{ měsíců} = 180\,000\text{ Kč}$ ). Při uplatnění skutečných nákladů se základ daně sníží o 210 000 Kč ( $12\text{ měsíců} \cdot (3\,500\text{ Kč} + 5\,250\text{ Kč} + 8\,750\text{ Kč})$ ). V tomto případě se jedná o rozdíl 30 000 Kč.

### 3.2.4 Zaměstnanecké benefity

#### Poskytnutí stravenek

Společnost BFB s. r. o. nemá vlastní stravovací zařízení. Proto poskytuje svým zaměstnancům příspěvek ve formě stravenek v hodnotě 60 Kč. Nabízí se jí možnost poskytnout svým zaměstnancům stravenky ve vyšší hodnotě, aby snížila základ daně o větší částku.

Od roku 2013 se zvýšilo zákonné stravné, což vedlo také ke zvýšení daňově nejvýhodnější stravenky na 100 Kč. V roce 2012 byla nominální hodnota stravenky 96 Kč. Pro vybraný podnikatelský subjekt je navrženo optimalizovat základ daně s poskytnutím stravenky v hodnotě 80 Kč.

V současnosti zaměstnavatel přispívá maximální možnou částkou, tedy 55 %, která je daňově uznatelným nákladem a zbytek částky si zaměstnanec hradí sám. To znamená, že při poskytnutí stravenky v hodnotě 60 Kč, zaměstnavatel přispívá částkou 33 Kč a 27 Kč hradí zaměstnanec ze mzdy.

Rok 2012 má 252 pracovních dnů. Celkem na 59 zaměstnanců připadá 14 868 pracovních dnů. Společnost koupila 14 868 kusů stravenek v hodnotě 892 080 Kč ( $14\,868 \cdot 60 = 892\,080$  Kč). Příspěvek zaměstnavatele činí  $892\,080 \cdot 0,55 = 490\,644$  Kč a zbytek  $892\,080 \cdot 0,45 = 401\,436$  Kč je strženo zaměstnancům ze mzdy. Za těchto podmínek snižuje BFB s. r. o. svůj základ daně o uznatelné náklady, které činí 490 644 Kč.

Pokud by ovšem poskytovala stravenky v hodnotě 80 Kč, musela by nakoupit stravenky v hodnotě 1 189 440 Kč ( $14\,868 \cdot 80 = 1\,189\,440$  Kč). Příspěvek zaměstnavatele by v této chvíli činil  $1\,189\,440 \cdot 0,55 = 654\,192$  Kč a zbytek  $1\,189\,440 \cdot 0,45 = 535\,248$  Kč by bylo zaměstnancům strženo ze mzdy. Jinak řečeno u stravenky za 80 Kč by zaměstnavatel přispíval částkou 44 Kč a 36 Kč by si zaměstnanec hradil sám. Za těchto podmínek by si společnost mohla snížit svůj daňový základ o 654 192 Kč.

### 3.3 Porovnání navržených variant daňové optimalizace

- Hospodářský výsledek za rok 2012 4 405 096 Kč
- Částka zvyšující hospodářský výsledek 47 639 Kč
- Základ daně 4 452 735 Kč
- Upravený základ daně 4 452 700 Kč

Veškeré varianty optimalizace, které byly zmíněny v předchozí kapitole, se řadí mezi nejběžnější. Nyní budou aplikovány přímo na společnost BFB s. r. o. ve třech modelových situacích, aby bylo zřejmé, o kolik je společnost schopná snížit svůj daňový základ a o jakou částku může ve výsledku snížit své náklady.

#### 3.3.1 Společnost neoptimalizující daně

V tomto případě by společnost BFB s. r. o. nepoužila žádný optimalizační nástroj, což není u většiny společností běžné. Pokud nevyužívají žádné z optimalizačních metod, konají tak úmyslně, protože zaměstnávají osoby se sníženou zdravotní schopností a uplatňují tak slevy na dani.

- Základ daně 4 452 735 Kč
- Zaokrouhlený ZD 4 452 000 Kč
- Daň 19 % 845 880 Kč
- **Celková daňová povinnost 845 880 Kč**

Společnost by na daních odvedla 845 880 Kč.

#### 3.3.2 Společnost optimalizující daně v nedostatečné míře

Společnost BFB s. r. o. optimalizuje daně pomocí rovnoměrných odpisů, paušálních výdajů na dopravu a poskytováním benefitů svým zaměstnancům ve formě stravenek.

U rovnoměrných odpisů se pro zjednodušení i v následující kapitole počítá s odpisováním v prvním roce, aby byl viditelný rozdíl mezi rovnoměrným a zrychleným odpisováním.

- Rovnoměrné odpisy 508 980 Kč
- Paušální výdaje na dopravu 180 000 Kč
- Stravenky (60Kč) 490 644 Kč
- Snížení základu daně o 1 179 624 Kč
- Základ daně 3 273 111 Kč
- Zaokrouhlený ZD 3 273 000 Kč
- Daň 19 % 621 870 Kč
- **Celková daňová povinnost 621 870 Kč**

Při snížení základu daně o zmíněné náklady by podnik na daních odvedl částku 621 870 Kč. V porovnání se společnostmi, která neoptimalizuje daně, ušetří společnost BFB s. r. o. na daních 224 010 Kč.

### 3.3.3 Společnost optimalizující daně

Pokud by společnost BFB s. r. o. chtěla snížit základ daně o větší hodnotu, měla by rozšířit a využít více optimalizačních metod. Níže jsou uvedeny konkrétní návrhy, které byly vypracovány v kapitole 3.2. Jedná se o poskytnutí daru, zvýšení nominální hodnoty stravenek, zrychlené odpisy a skutečné výdaje na dopravu. Částka skutečných výdajů na dopravu je pouze orientační, protože byly započítány pouze náklady na pohonné hmoty.

- Zrychlené odpisy 728 619 Kč
- Poskytnuté dary 200 000 Kč
- Skutečné výdaje na dopravu 210 000 Kč
- Stravenky (80 Kč) 654 192 Kč
- Snížení základu daně o 1 792 811 Kč
- Základ daně 2 659 924 Kč
- Zaokrouhlený ZD 2 659 000 Kč

- Daň 19 % 505 210 Kč
- **Celková daňová povinnost 505 210 Kč**

Za těchto podmínek by podnik odvedl na daních 505 210 Kč. Zde už je viditelný značný rozdíl oproti neoptimalizující společnosti, kdy společnost za těchto splněných podmínek ušetří až 340 670 Kč.

### 3.3.4 Zhodnocení výsledků modelových situací

Předchozí tři uvedené modelové situace sloužily k prokázání výše rozdílu daňové povinnosti optimalizující a neoptimalizující společnosti. Uvedené výsledky by měly být spíše prognózou do budoucna. Společnost by se tak mohla rozhodnout, co je při její strategii nejvýhodnější. Ve skutečnosti je možné využít mnohem více optimalizačních variant a snížit tak základ daně společnosti na co nejnížší možnou hodnotu. Důležité je, aby majitelé společností byli dostatečně informováni o těchto možnostech a legálně, podle své strategie, upravovali náklady podniku. Díky těmto úsporám mohou investovat do rozvoje podniku nebo nákupu nových technologií.

Společnosti BFB s. r. o. je možné dále doporučit, aby se zaměřila na zaměstnávání osob se zdravotním postižením nebo rozšíření benefitů pro zaměstnance ve formě penzijního a životního pojištění. Zcela jistě by měla vyhledat osobního daňového poradce, který by ji neustále informoval o novinkách a upravil ji základ daně tak, aby neodváděla tak vysokou částku do státního rozpočtu.

## **4. Průzkum konkrétních podnikatelských subjektů z hlediska jejich praktické aplikace daňové optimalizace**

Dalším způsobem, jak optimalizovat daně, je vstup do daňového ráje. Pro zachování stejného konceptu byl zvolen konkrétní podnikatelský subjekt z předchozí kapitoly, na kterém byly aplikovány vybrané optimalizační metody v rámci České republiky. V této kapitole dochází k porovnání daňových nákladů a nákladů na založení společnosti ve třech různých zemích. K průzkumu budou sloužit tři země – Česká republika, Malta a Bahamy. Jako jeden z nejstarších daňových rájů světa byly vybrány Bahamy. Jsou zástupcem finančních center mimo Evropu a jsou specifické svou nulovou sazbou daně z příjmu. Druhou vybranou zemí je Malta, jako daňový ráj evropského typu, kde se zdanění příjmu firem uplatňuje, ale v malé výši. U každé ze tří zemí bude kromě obecných informací uveden také náklad na založení společnosti. V závěru budou všechny výsledované ukazatele porovnány. Při zakládání podnikatelských subjektů v daňových rájích se předpokládá neznalost tamního prostředí, proto byl zvolen postup využití společností, které se problematikou daňových rájů zabývají a jsou schopni zprostředkovat vstup do těchto zemí.

### **4.1 Založení společnosti s ručením omezeným v ČR**

Založení společnosti s ručením omezeným v České republice vyžaduje oproti ostatním vybraným zemím větší administrativní a časovou náročnost.

Společnost s ručením omezeným vzniká uzavřením společenské smlouvy formou notářského zápisu. Společnost BFB s. r. o. má jednoho zakladatele, proto se v tomto případě jedná o zakladatelskou listinu. Pokud by společnost zakládalo více osob, vznikla by na základě smlouvy společenské. Podle zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku, obsahuje tento notářský zápis jméno společnosti, sídlo, podíly společníků, výši základního kapitálu, a určuje jednatele firmy. Náklady na pořízení notářského zápisu při založení společnosti se pohybují v průměru okolo 5 000 Kč.



Dalším krokem je složení celého nebo alespoň části základního jmění. Základní jmění činí v České republice 200 000 Kč, podle zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoníku. Většina nových společností si nechává založit nový bankovní účet, na který danou částku posléze vkládají. Banka poté vydává potvrzení o složení vkladů, které později slouží jako jeden ze zakladatelských dokumentů.

Je také nutné zažádat si o výpis z živnostenského rejstříku, který vydává příslušný živnostenský úřad. Pro vydání dokumentu je nutné předložit prohlášení majitele nemovitosti, že souhlasí se sídlem společnosti v jeho nemovitosti. Společnost při ohlášení živnosti hradí poplatek 1 000 Kč. Ohlášení může probíhat osobně nebo elektronicky.

Poté musí společnost zažádat o zápis do obchodního rejstříku, který je veden v elektronické podobě, a zapisují se do něj zákonem stanovené údaje o podnikatelích. Za první zápis do obchodního rejstříku se platí poplatek 5 000 Kč.

Požadované dokumenty při žádosti o zapsání do obchodního rejstříku:

- návrh na zápis do obchodního rejstříku,
- notářský zápis (zakladatelská listina),
- výpis z živnostenského rejstříku,
- výpis z katastru nemovitostí,
- prohlášení o souhlasu se sídlem,
- prohlášení správce vkladu,
- potvrzení banky, že společnost založila nový účet a splatila základní kapitál,
- doklady spojené s oprávněním jednatele,
- výpis z rejstříků trestů jednatele.

Zápis do obchodního rejstříku může trvat až půl roku. Na základě návrhu je vydáno usnesení, zda může být společnost zapsána do obchodního rejstříku. Pokud je rozhodnuto kladně, společnost získá identifikační číslo a vzniká dnem zápisu do obchodního zápisu. Po tomto usnesení je její povinností registrovat se u příslušného finančního úřadu.

Tabulka 23: Náklady na založení společnosti BFB s. r. o.

Položky	Náklady
Minimální výše základního kapitálu	200 000 Kč
Notářský zápis	5 000 Kč
Ohlášení živnosti	1 000 Kč
Zápis do obchodního rejstříku	5 000 Kč
Ostatní náklady	1 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>212 000 Kč</b>

Zdroj: Zákon č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník

Se založením společnosti jsou spojené ještě další drobné finanční výdaje, které jsou stanoveny odhadem na 1 000 Kč. Jedná se například o úřední ověření podpisů, výpis z rejstříku trestů apod. Po sečtení všech nákladů je zapotřebí k založení BFB s. r. o. minimálně 212 000 Kč, včetně základního kapitálu.

Aby bylo možné v závěru porovnat náklady na založení a fungování modelové společnosti v prvních letech s náklady v ostatních zemích, bude předpokládáno, že základ daně bude pro BFB s. r. o. neměnný, tak jak tomu bylo v kapitole 3. Za těchto předem určených podmínek bude daň z příjmů společnosti při danění v České republice vypadat následovně:

- Základ daně 4 452 735 Kč
- Zaokrouhlený ZD 4 452 000 Kč
- Daň 19 % 845 880 Kč
- Celková daňová povinnost 845 880 Kč

Po sečtení všech výpočtů bylo zjištěno, že náklady na založení BFB s. r. o. jsou 212 000 Kč. Při předpokladu, že společnost nebude optimalizovat daňový základ, odvede na státu na daních 845 880 Kč.

## **4.2 Založení společnosti na Maltě**

K dalším účelům porovnání bude sloužit založení modelové společnosti v jiné ze zemí Evropské unie, konkrétně na Maltě. Stejně jako v České republice se bude jednat o společnost s ručením omezeným.

Malta je jednou ze zemí Evropské unie, ve které mají společnosti možnost odvádět velmi nízké daně z příjmů. Maltský daňový systém funguje na principu refundací. Sazba daně z příjmů je na Maltě 35 %, což je o 16 % vyšší hodnota než v České republice. Společnosti si ovšem po zaplacení daně mohou zažádat o navrácení 6/7 ze zaplacené daně z příjmů. Po podání žádosti tak společnosti běžně do dvou měsíců dostanou část zaplacené daně zpět.

### **4.2.1 Základní informace o společnostech s ručením omezeným na Maltě**

Společnost s ručením omezeným by měla být na Maltě registrována v tzv. Registru společností (Registry of Companies). Vystupuje s příponou „Limited“ nebo „Ltd“. Pro nově vznikající společnost je důležité, aby vystupovala pod doposud nepoužitým názvem, sepsala společenskou smlouvu a stanovy.

Společenská smlouva musí obsahovat tyto informace:

- jméno a adresu všech společníků,
- jméno a maltské sídlo společnosti,
- předmět činnosti společnosti,
- výše základního kapitálu společnosti,
- počet ředitelů v podniku a jejich jméno a sídlo,
- jméno a sídlo sekretáře podniku

[<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/malta/pravidla-pro-podnikani-na-malte/1001456/42835/>].

Mezi další charakteristiky maltské společnosti patří:

- základní kapitál společnosti činí min. 1 250 EUR,
  - při podpisu smlouvy musí být splaceno minimálně 20 % kapitálu,
  - společnost musí mít minimálně 2 maximálně 50 společníků, při splnění určitých podmínek může být zakladatelem i jedna osoba,
  - společnost musí sídlit na Maltě,
  - musí být jmenován místní tajemník,
  - státní příslušnost jednatelů není nijak omezena,
  - společnost musí podávat daňové přiznání a vést účetnictví
- [<http://www.unieoffshore.cz/?page=malta>].

Pokud má společnost připravené veškeré dokumenty, je možné ji zaregistrovat do 24 hodin. Jinak se standardní doba registrování nové společnosti pohybuje mezi dvěma až čtyřmi pracovními dny. Poplatek za registraci se odvíjí od základního kapitálu společnosti, orientačně však hradí společnost částku od 350 do 1 750 EUR.

#### **4.2.2 Náklady spojené se založením společnosti na Maltě**

Pokud by bylo uvažováno o založení společnosti BFB na Maltě, předpokládá se, že by společnost neměl dostatek informací a znalostí. Z tohoto důvodu by využila poradenské firmy, která se danou činností zabývá.

Jednou z největších firem v České republice, která se zabývá mezinárodním daňovým plánováním je Akont Trust Company. Tato společnost poskytuje komplexní služby při zakládání nových společností v daňových rájích. Mimo poradenství je schopna připravit všechny požadované dokumenty a veškeré zajistit veškeré náležitosti, které jsou při zakládání nové společnosti zapotřebí. Za veškeré služby, včetně administrace na dalších 12 měsíců od vzniku společnosti si Akont Trust Company účtuje 9 500 EUR za první rok. Za poskytované služby v následujících letech hradí společnost poplatek 5 300 EUR. [<http://www.akont.cz/cz/cenik-offshore-a-onshore-sluzeb>>].

Tabulka 24: Náklady na založení a vedení společnosti na Maltě

Období	Náklady v EUR	Náklady v CZK
První rok	9 500	237 500
Každý další rok	5 300	132 500

Zdroj: [http://www.akont.cz/cz/cenik-offshore-a-onshore-sluzeb]

*Pozn.: Uvedené náklady na založení společnosti se mohou lišit na základě individuálních požadavků majitele společnosti. Pro porovnání závěrečných výsledků se v této diplomové práci bude počítat s uvedenými hodnotami.*

#### 4.2.3 Výpočet daně z příjmů

Za předpokladu, že by založenou společností na Maltě byla společnost BFB, odvedla by následující daň z příjmů:

- Základ daně 4 452 735 Kč
- Zaokrouhlený ZD 4 452 000 Kč
- Daň 35 % 1 558 200 Kč
- Refundace akcionářům 6/7 1 335 600 Kč
- Celková daňová povinnost 222 600 Kč

Z uvedeného výpočtu je možné vyčíst, že společnost zaplatila daň z příjmů v hodnotě 1 558 200 Kč, ale po přičtení refundace se celková daňová povinnost rovná 222 600 Kč.

### 4.3 Založení společnosti na Bahamách

Jedním z nejvýznamnějších finančních center daňových rájů jsou Bahamy. Na tomto souostroví, které se rozkládá při pobřeží Spojených států amerických, se neplatí žádná daň z příjmů společností, žádná cla, ani licenční poplatky. Mezi hlavní výhody tohoto daňového ráje také patří povinnost zachovávat důvěrné informace z hlediska offshore

podnikání. Jedná ze zejména o zachování mlčenlivosti z pohledu jednatelů a zaměstnanců společnosti. Společnosti zde nemusejí podávat daňové přiznání ani vést účetnictví.

Ovšem existují zde i některá omezení, jako například zákaz vlastnictví a pronájmu zdejších nemovitostí nebo obchodování s bahamskými rezidenty.

Při zakládání společnosti na Bahamách nemusí zakladatel danou lokalitu nikdy navštívit. Jeho povinností je založení bahamského registrovaného sídla a určení registračního agenta, který je zároveň rezidentem na Bahamách. Pokud je jmenován registrační agent, má za úkol jednat v zájmu společnosti při jejím zakládání. Další jeho náplní je zajištění registrovaného sídla, získání potřebných dokumentů a role prostředníka vůči státním úřadům [<http://www.akont.cz/cz/12.danove-raje-i>].

K zapsání společnosti do obchodního rejstříku je zapotřebí předložit zakladatelské smlouvy a stanovy společnosti. Samotné zapsání je velmi rychlé a jednoduché. Zpravidla je možné být zapsaný i během 24 hodin.

*Tabulka 25: Stručný přehled informací - Bahamy*

zdanění zahraničních příjmů společnosti	ne
Minimální výše základního kapitálu	1 USD
minimální počet jednatelů společnosti	1
minimální počet akcionářů společnosti	1
přípustnost akcií na majitele	ano
požadován registrační agent	Ano
požadováno registrační sídlo	ano
požadován tajemník společnosti	ne
požadováno předkládání účetnictví	Ne
požadována místní valná hromada	Ne
minimální roční paušální poplatek státu	100 USD

Zdroj: [<http://www.akont.cz/cz/12.danove-raje-i>]

#### 4.3.1 Náklady na založení společnosti na Bahamách

Opět jako v předchozím případě se předpokládá, že zakládání společnosti bude probíhat na základě spolupráce s Akont Trust Company. Uvedené náklady jsou odvozené z ceníku společnosti Akont Trust Company a zahrnují podobně založení společnosti a veškeré služby s tím související. Stejně jako u zakládání společnosti na Maltě se počítá s poplatkem za první rok i následující období a s možností změny částky z titulu individuálně dohodnutých požadavků majitele při zakládání společnosti.

Tabulka 26: Náklady na založení a vedení společnosti na Bahamách

Období	Náklady v EUR	Náklady v CZK
První rok	3 350	83 750
Každý další rok	2 300	57 500

Zdroj: [<http://www.akont.cz/cz/cenik-offshore-a-onshore-sluzeb>]

#### 4.3.2 Výpočet daně z příjmů

Pro zjednodušení se uvádí hodnoty společnosti BFB, které budou na závěr sloužit k porovnání výpočtu daně z příjmů u všech modelových situací.

- Základ daně 4 452 735 Kč
- Zaokrouhlený ZD 4 452 000 Kč
- Daň 19 % 0 Kč
- Celková daňová povinnost 0 Kč

Z uvedených výpočtů lze odvodit, že při současných podmínkách by firma sídlící na Bahamách neodváděla žádnou daň z příjmů.

#### 4.4 Porovnání společností založených ve vybraných zemích

V předešlých kapitolách byla na základě modelové situace založena společnost v České republice, na Maltě a na Bahamách. Cílem průzkumu bylo zjistit náklady na založení společností a přesné daňové náklady při působení v různých zemích. Následující tabulka ukazuje celkovou úsporu na daních za jeden kalendářní rok. U společnosti, která byla založena na Maltě, je uvedena sazba daně 5 %. Reálná sazba daně z příjmů na Maltě činí 35 %, ale v tabulce níže je počítáno s refundací 6/7 ze zaplacené daně.

*Tabulka 27: Porovnání všech založených společností z hlediska daňového zatížení*

<b>Země</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Malta</b>	<b>Bahamy</b>
<b>Základ daně</b>	4 452 000 Kč	4 452 000 Kč	4 452 000 Kč
<b>Sazba daně</b>	19 %	5 %	0 %
<b>Celková daňová povinnost</b>	845 880 Kč	222 600 Kč	0 Kč
<b>Úspora</b>	<b>0 Kč</b>	<b>623 280 Kč</b>	<b>845 880 Kč</b>

Zdroj: Vlastní

Je evidentní, že nejvíce by na daních uspořila společnost sídlící na Bahamách. Tato úspora vzniká hlavně kvůli nulové sazbě daně z příjmů. Pokud by společnost měla sídlo na Maltě, uspořila by oproti společnosti sídlící v České republice 623 280 Kč.

Tabulka č. 28 ukazuje náklady, které musí společnosti při založení uhradit.



*Tabulka 28: Porovnání všech založených společností z hlediska nákladů*

<b>Země</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Malta</b>	<b>Bahamy</b>
<b>Náklady na založení</b>	212 000 Kč	237 500 Kč	83 750 Kč
<b>Minimální výše základního kapitálu</b>	200 000 Kč	31 250 Kč	19 Kč

Zdroj: Vlastní

Podle tabulky vyjde nejlevněji založení společnosti na Bahamách. Překvapivá je částka za založení společnosti na Maltě. Oproti České republice jsou náklady o 25 500 Kč vyšší. Pokud bude zakladatel uvažovat i o následujících obdobích, jistě se mu z hlediska budoucích nákladů vyplatí založit společnost na Maltě.

Nelze jednoznačně říci, pro jaké prostředí by se zakladatelé nových společností měli rozhodnout. Záleží především na strategii a prvotních požadavcích majitelů. Každý podnikatel má své priority a záleží jen na něm, pro jakou strategii se rozhodne. Kdyby byl přesvědčený o tom, že chce odejít do některého z daňových rájů, určitě by měl využít některé ze společností, které se danou problematikou zabývají a nabízejí širokou škálu poradenství.

## 5. Formulace závěrů, ověření výzkumných předpokladů příp. hypotéz

Úkolem diplomové práce bylo objasnění cílů a hypotéz, které byly stanoveny v první kapitole. Po vypracování bylo dosaženo jasných výsledků, pomocí kterých je možné tyto předpoklady potvrdit nebo naopak vyvrátit.

Snahou celé práce bylo dojít ke zjištění, zda je vstup podnikatelských subjektů do daňových rájů oprávněný z legislativního, ekonomického a morálního hlediska. Při zamyšlení se nad oprávněním vstupu z legislativního hlediska připadá v úvahu řídit se dvěma následujícími soudními výroky, které byly vyneseny při sporech mezi jednotlivci a daňovými úřady.

Britský soudce lord Clyde, rok 1929, případ *Ayreshire Pullman Motor Services vs. IRC*: „*Žádný člověk v této zemi není jakkoliv, morálně ani jinak, zavázán, aby své vztahy k podnikání nebo majetku zařídil tak, aby platil nejvyšší možné daně.*“ (LESERVOISIER 1996)

Americký federální soudce John Learned Hand, rok 1947, případ *Commissioner vs. Hewman*: „*Legální právo všech daňových poplatníků snížit velikost daní nebo se jim vyhnout, což znamená použít prostředky v mezích zákona, nemůže být zpochybněno.*“ (LESERVOISIER 1996)

Výše uvedená tvrzení úzce souvisí s faktem, že stále více firem v České republice vyhledává daňové ráje. Hlavním důvodem proč také odchází z České republiky, je neskutečná administrativní zátěž při zakládání nových společností, ztráta soukromí a nemožnost dovolání se práv, zejména ve sporu se státem. Největší výhodou ovšem stále zůstává významná daňová úspora, což potvrzuje oprávnění vstupu do daňových rájů z ekonomického hlediska. Podnikatelé si totiž při současné ekonomické situaci uvědomují, že je zapotřebí regulovat veškeré náklady.

V porovnání využití daňových rájů s možností optimalizace daní v České republice je nutné vyvrátit třetí hypotézu, kde bylo uvedeno, že vstup do daňových rájů je pro

podnikatelské subjekty výhodnější. Na základě zkoumání bylo zjištěno, že se českým podnikům nabízí několik optimalizačních nástrojů, které jsou aplikovány v různých mírách intenzity. Záleží především na interní situaci a strategii podniku. Společnosti si tuto skutečnost uvědomují a právě díky těmto nástrojům snižují svou daňovou povinnost. Na konkrétní společnost byly aplikovány tři modelové situace a lze tvrdit, že se společnosti nabízí několik možností, jak efektivně optimalizovat daně z příjmů přímo v České republice.

V souvislosti s morálním oprávněním vstupu do daňově zvýhodněných finančních center se potvrdila druhá hypotéza, ve které byly zmiňovány dva různé úhly pohledu. Člověk se může setkat s různými názory na toto téma. Jedna strana preferuje odvádět státu co nejnížší daně a danit v zahraničí, kde je sazba mnohonásobně nižší. Druhá strana si stojí za tím, že by podniky měly platit daně v místě svého působení, protože jim příležitosti k výdělku dává stát.

Vzhledem k rostoucímu zájmu o daňové ráje ze strany českých podnikatelů má vláda snahu této skutečnosti zamezit. Důležitým faktorem v této problematice je sílící tlak vlády, která začala podnikat kroky k odkrytí osob, ukrývajících své příjmy před zdaněním v zemích s výhodnějším daňovým režimem. Hlavními nástroji, sloužící k zamezení, by měly být dohody o výměně informací o peněžních transakcích s dotyčnými zeměmi. Pokud by se podařilo České republice uzavřít několik dalších dohod, jistě by to bylo pro českou ekonomiku přínosné.

Jak již bylo řečeno, závěr této kapitoly se bude zabývat shrnutím všech stanovených hypotéz. Pro připomenutí jsou níže uvedeny původní cíle a hypotézy.

**Cíl 1:** Zjistit, zda je vstup podnikatelských subjektů do daňových rájů oprávněný z legislativního hlediska.

**Hypotéza 1:** Je předpokládáno, že zákony tuto formu odchodu do zahraničí umožňují a podniky tak nejednají za hranicí zákona.

Hypotéza se potvrdila. Pokud podnik jedná v mezích zákona, může využít možnosti vstupu do daňových rájů. Podle všech zjištění nezakazují zákony v České republice využít tuto možnost. Z legislativního hlediska je tedy vstup do daňových rájů oprávněný.

**Cíl 2:** Zjistit, zda je oprávněný vstup podnikatelských subjektů do daňových rájů z morálního hlediska.

**Hypotéza 2:** Předpokladem je, že z pohledu podniku je oprávnění vstupu ve vší míře morální, ale vůči státu a české ekonomice je už morální méně.

Předpoklad byl správný. Lze tvrdit, že pokud společnost daní v rámci zákona, je morální danit v zahraničí. Zmíněné tvrzení je akceptováno za předpokladu, že si společnost klade za cíl minimalizovat své náklady a úspory investovat do svého budoucího rozvoje. Zdanění v zahraničí je nemorální pouze z pohledu vůči státu, který dává společnosti v místě jejího působení obchodní příležitosti a s tím i možnost zvýšení jejího zisku.

**Cíl 3:** Zjistit, která z následujících dvou variant je pro české podnikatelské subjekty výhodnější. Zaprvé se jedná o optimalizování daňové povinnosti pouze v České republice. A druhou možností je vstup do daňového ráje a využití tamějších výhod k optimalizaci daní.

**Hypotéza 3:** Předpokládá se, že vstup do daňových rájů je z hlediska optimalizačních možností výhodnější.

Hypotéza se nepotvrdila. Daňový systém v České republice nabízí několik způsobů, jak optimalizovat svou daňovou povinnost. V diplomové práci byly na konkrétní společnost aplikovány optimalizační nástroje v různé intenzitě. Na základě výsledků bylo zjištěno, že pokud společnost optimalizuje v dostatečné míře, může být daňová povinnost srovnatelná s tou v daňových rájích. Pro podnikatelské subjekty je výhodnější odejít do daňových rájů pouze z hlediska nižšího objemu administrativy, která je spojená s fungováním podniku.

Další možnou výhodou jsou náklady na založení společnosti. Zde bylo dosaženo závěru, že pokud chce majitel založit společnost například v Karibiku, ušetří až desítky tisíc korun oproti založení v České republice.

## **Závěr**

V úvodní části diplomové práce byly stanoveny cíle zkoumání a hypotézy, ze kterých by se mělo při zpracování vycházet. Souhrn všech dosažených informací měl za úkol dojít k závěru, zda je vstup do daňového ráje oprávněný z legislativního, morálního a ekonomického hlediska, čehož bylo dosaženo.

Teoretická část se zabývala především stručnou charakteristikou daňového systému v České republice. Následně byly detailně popsány daňové optimalizační metody, které mohou aplikovat podnikatelské subjekty v České republice. Jednalo se zejména o optimalizační nástroje, které společnosti využívají ke snížení daně z příjmů. Nedílnou součástí teoretické části byl i popis vstupu do finančních center, která jsou mnohým známá pod pojmem daňové ráje. Počet společností, které odchází do daňově výhodnějších finančních center, měl v posledních letech rostoucí tendenci. Překvapivá byla zpráva z prvního kvartálu letošního roku, která upozornila na pokles českých společností sídlících v daňových rájích. Odborníci vidí příčinu ve zveřejnění seznamu milionářů s majetkem v daňových rájích. To může být jedním z faktorů, proč se zájem českých společností v prvním čtvrtletí snížil. Přesto v Česku stále existují podniky, které neváhají a vidí příležitost ke vstupu do daňových rájů jako příznivou. Statistiky totiž paradoxně ukazují, že v prvním čtvrtletí byl největší zájem o Seychely, Maltu a Belize, kde počet společností s českým vlastníkem opět vzrostl.

Praktická část sloužila k porovnání všech možností, kterými podniky mohou snížit odváděnou daň z příjmů. K tomu pomohly tři modelové situace, které byly aplikovány na vybranou společnost s ručením omezeným, sídlící v České republice. Praktická část dále pokračovala průzkumem založení společnosti ve dvou odlišných daňových rájích, s porovnáním založení společnosti v České republice. Při zakládání společností v daňových rájích bylo využito zprostředkovatelských společností, které tyto služby nabízejí. Počítaly se veškeré náklady na založení společností a výsledná daň, kterou by podniky v různých daňových podmínkách odváděly. Cílem bylo také zjistit, zda daňové ráje opravdu necítí absolutně žádnou povinnost pomáhat ostatním zemím s vymáháním jejich daní, což se potvrdilo.

Závěrem byly zhodnoceny veškeré předpoklady, což si práce kladla za cíl. Na základě veškerých zjištění, lze českým podnikatelským subjektům doporučit, aby ponechali svá sídla v České republice a soustředili se na optimalizaci svých daní. Česká republika jim k tomu nabízí několik metod, a pokud vlastník společnosti netouží po zachování anonymity, není důležité odcházet do daňových rájů. Je velmi důležité uvědomit si, v jaké míře podnik optimalizuje svou daňovou povinnost. Pokud si není jistý, měl by využít služeb některého z daňových poradců.

## Seznam použité literatury

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 5. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-574-8.

LÁCHOVÁ, L. Daňové systémy v globálním světě. 1. vyd. Praha: ASPI, 2007. ISBN 978-80-7357-320-1.

VYBÍHAL, V., NERUDOVÁ, D. Mezinárodní zdanění. 1. vyd. Brno: MZLU, 2005. ISBN 80-7157-907-6.

LESERVOISIER, Laurent. Daňové ráje. Paříž: Presses Universitaires de France, 1992. ISBN 80-86009-07-6.

SOJKA, V. Mezinárodní zdanění příjmu. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o dani z příjmu. Praha: ASPI, 2006. ISBN 80-7357-160-9.

MACHÁČEK, I. Daň z příjmu právnických osob a praktické možnosti její optimalizace. Praha: Linde, 2002. ISBN 80-86131-33-5.

VALOUCH, P. Účetní a daňové odpisy 2011. 6. vydání Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. s. 55, s. 61. ISBN 978-80-247-3803-1.

VALOUCH, P. Leasing v Praxi: praktický průvodce. Praha: Grada Publishing, a.s., 2009. s. 27. ISBN 978-80-247-2923-7.

PELECH, P., PELC, V. Daně z příjmů s komentářem. 11. aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 2011. s. 824, s. 835., s. 847. ISBN 978-80-7263-510-8.

JANOŠKOVÁ, J., KOLIBOVÁ, H. Zaměstnanecké výhody a daně. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, a.s., 2005. ISBN: 80-2471-364-0.

Právní a daňové ráje: zastavme skandál. Praha : Educon, 2007.

PETROVIČ, P., a kol. Encyklopedie daňových rájů a jejich využití, Praha: Akont, 1998.



LESERVOISIER, L. Daňové ráje. 1. vydání Praha, 1996. ISBN 80-86009-07-6

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie – Úvod do problematiky. 1.vyd. Praha: ASPI a.s., 2005. ISBN 80-7357-092-0.

KLEIN, Š. Daňové ráje... aby nebyly daňovým peklem. 1. vyd. Ostrava: Sagit, 1998. s. 7-8. ISBN 80-7208-074-1

JURNEČKOVÁ, T. Daňové ráje. Brno, 2012. 14 s., 15 s., 16 s. příl. Diplomová práce. Masarykova univerzita, Ekonomicko - správní fakulta.

Biznewsindex.com [online]. [cit. 2013-01-26]. The Economist Magazine attacks Tax Havens. Dostupné z WWW: <<http://www.biznewsindex.com/news/you-blew-it-the-economist-magazine-attacks-tax-havens>>

MFCR.cz [online]. [cit.2013-01-29]. Vývoj inkasa daní v ČR. Dostupné z WWW: <<http://cds.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cds/xsl/13879.html?year=0>>

Cekia.cz [online]. [cit. 2013-02-22]. Tiskové zprávy. Dostupné z WWW: <<http://www.cekia.cz/cz/tiskove-zpravy/469-tz130211>>

Podnikatel.cz [online]. [cit. 2013-02-27]. Jak optimalizovat základ daně. Dostupné z WWW: <<http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-optimalizovat-zaklad-dane/>>

History of Tax Havens [online]. [cit. 2013-03-02]. Dostupné z WWW: <[http://www.pln.com.au/index.php?option=com\\_content&task=view&id=96](http://www.pln.com.au/index.php?option=com_content&task=view&id=96)>.

Danarionline.cz [online]. [cit. 2013-03-02]. Zaměstnanecké výhody, jejich cíle a efektivita. Dostupné z WWW: <<http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d1246v1222-zamestnanecke-vyhody-jejich-cile-a-efektivita/>>

OECD.org [online]. [cit. 2013-03-10]. OECD's Current Tax Agenda 2012. Dostupné z WWW: <<http://www.oecd.org/ctp/OECDCurrentTaxAgenda2012.pdf>>.

Businessinfo.cz [online]. [cit. 2013-03-25]. Pravidla pro podnikání na Maltě. Dostupné z WWW: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/malta/pravidla-pro-podnikani-na-malte/1001456/42835/>>.

Taxjustice.net [online]. [cit. 2013-04-11]. Mapamundi. Dostupné z WWW: <<http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/mapamundi.pdf>>

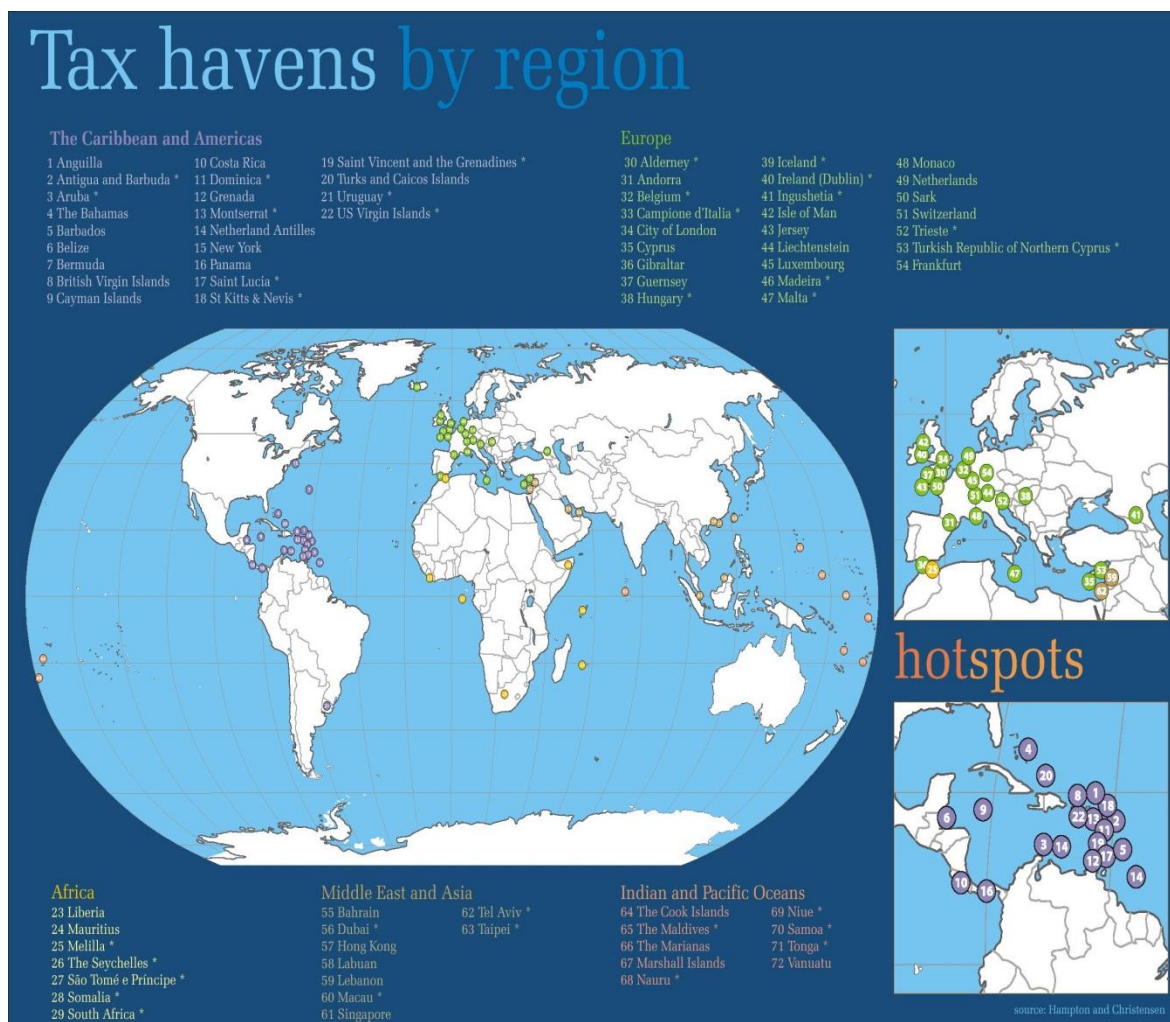
Akont.cz [online]. [cit. 2013-04-16]. Ceník Offshore a onshore služeb. Dostupné z WWW: <<http://www.akont.cz/cz/cenik-offshore-a-onshore-sluzeb>>.

Unieoffshore.cz [online]. [cit. 2013-04-19]. Malta. Dostupné z WWW: <<http://www.unieoffshore.cz/?page=malta>>.

Akont.cz [online]. [cit. 2013-04-19]. Daňové ráje. Dostupné z WWW: <<http://www.akont.cz/cz/12.danove-raje-i>>

## **Seznam příloh**

<b>Příloha A</b>	<b>Daňové ráje dle Tax Justice Network .....</b>	<b>70</b>
------------------	--	-----------



Zdroj: [<http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/mapamundi.pdf>]